

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/06/2024

NIF
V55449052
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación DBRS / S&P	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305808000	20/06/2024 53.410	100.000,00 5.341.000.000,00 100,00%	100.000,00 5.341.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,8670% 20/09/2024 988,233333 Bruto 800,469000 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	AA (sf) AA (sf)	AA AA
Serie B ES0305808018	20/06/2024 1.090	100.000,00 109.000.000,00 100,00%	100.000,00 109.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,250% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,9670% 20/09/2024 1.013,788889 Bruto 821,169000 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf)	A (high) AA
Total		5.450.000.000,00	5.450.000.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)									
		% TACP Mensual							
		% TACP Anual equivalente							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	11,21	10,27	9,43	8,65	7,99	7,39	6,86
		Años	10/07/2035	01/08/2034	26/09/2033	18/12/2032	19/04/2032	15/09/2031	05/03/2031
		Amort. final	22,01	21,26	20,26	19,01	18,01	17,01	16,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	11,35	10,41	9,58	8,83	8,17	7,58	7,06
		Años	31/08/2035	21/09/2034	20/11/2033	22/02/2033	26/06/2032	24/11/2031	15/05/2031
		Amort. final	25,77	25,27	24,52	23,77	23,01	22,26	21,52
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	22,01	21,26	20,26	19,01	18,01	17,01	16,01
		Años	26/04/2046	26/07/2045	26/07/2044	25/04/2043	26/04/2042	26/04/2041	26/04/2040
		Amort. final	22,01	21,26	20,26	19,01	18,01	17,01	16,01
	Sin amortización opcional *	Vida media	27,10	26,73	26,30	25,80	25,25	24,65	24,03
		Años	25/05/2051	09/01/2051	06/08/2050	07/02/2050	19/07/2049	15/12/2048	01/05/2048
		Amort. final	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02	38,02

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)							
		Actual				A la emisión	
			% MC				% MC
Serie A	98,00%	5.341.000.000,00	7,00%	98,00%	5.341.000.000,00		7,00%
Serie B	2,00%	109.000.000,00	5,00%	2,00%	109.000.000,00		5,00%
Emisión de Bonos		5.450.000.000,00			5.450.000.000,00		
Fondo de Reserva	5,00%	272.500.000,00		5,00%	272.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		287.038.560,55	3,498%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		17.415.045,23	
Ints. cobrados ptes de ingreso		16.111.234,81	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		272.500.000,00	3,641%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		533.333,32	3,641%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		266.666,68	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
		Número	Número
Principal		48.308	48.441
	Pendiente vencimiento	5.418.511.125,52	5.449.991.523,58
	Medio	112.165,92	112.507,82
	Mínimo	9.154,00	29.912,05
	Máximo	1.878.239,25	1.881.551,12
Interés nominal			
	Medio ponderado	3,57%	3,74%
	Mínimo	0,00%	0,42%
	Máximo	8,77%	8,98%
Vencimiento final			
	Media ponderada (meses)	271	272
	Mínimo	31/03/2025	31/03/2025
	Máximo	31/12/2063	31/12/2063
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)		52,50%	52,59%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,39%	0,39%
Interés Fijo		47,10%	47,02%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)			
		Actual	A la constitución
		% Cartera % P/V/T	% Cartera % P/V/T
0,01 - 10%		0,08 8,12	0,08 8,22
	10,01 - 20%	0,87 16,39	0,85 16,40
	20,01 - 30%	3,49 25,86	3,46 25,86
	30,01 - 40%	8,59 35,68	8,50 35,68
	40,01 - 50%	16,15 45,37	16,09 45,39
	50,01 - 60%	19,71 54,98	19,71 55,01
	60,01 - 70%	18,75 64,95	18,68 64,97
	70,01 - 80%	18,41 75,15	18,46 75,17
	80,01 - 90%	8,70 83,70	8,86 83,71
	90,01 - 100%	2,59 94,55	2,62 94,53
100,01 - 110%		1,40 104,57	1,40 104,50
	110,01 - 120%	0,62 114,35	0,64 114,28
	120,01 - 130%	0,27 124,86	0,28 124,88
	130,01 - 140%	0,15 134,54	0,15 134,74
	140,01 - 150%	0,09 144,96	0,08 145,06
	150,01 - 160%	0,03 154,45	0,03 153,90
	160,01 - 170%	0,05 164,58	0,05 164,40
	170,01 - 180%	0,03 175,88	0,03 175,87
	180,01 - 190%	0,02 184,84	0,02 184,64
	190,01 - 200%	0,01 194,64	0,01 194,36
Medio ponderado		61,09	61,23
Mínimo		1,82	1,83
Máximo		197,95	198,26

Europea de Titulización publica el presente informe como complemento a la información establecida en el Folleto Informativo de la Emisión de Bonos del presente Fondo de Titulización.
Únicamente la información comunicada por Europea de Titulización, en virtud de lo establecido en el Folleto Informativo, se considerará válida a los efectos de publicidad y difusión frente a terceros.

Información adicional
Europea de Titulización: C/Jorge Juan 68 - 28009 Madrid ☎ www.edt-sg.es ✉ info@edt-sg.com
Registro oficial CNMV: C/ Edison, 4 - 28006 Madrid ☎ www.cnmv.es

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024
Divisa: EUR

Fecha constitución
17/06/2024

NIF
V55449052

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
BBVA

Administrador Activos
BBVA

Entidad Directora y Suscriptora
BBVA

Depositario Activos
BBVA

Agente Pago Bonos
BBVA

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
BBVA

Préstamo Gastos Iniciales
BBVA

Préstamo Subordinado
BBVA

Permuta Financiera
BBVA

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Amortización anticipada

	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,41%				0,41%
Tasa anual equivalente	4,80%				4,80%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,35%	17,35%
Aragón	1,59%	1,59%
Asturias	1,62%	1,61%
Canarias	4,16%	4,16%
Cantabria	1,39%	1,39%
Castilla y León	3,87%	3,88%
Castilla-La Mancha	2,96%	2,96%
Cataluña	25,78%	25,75%
Ceuta	0,45%	0,45%
Comunidad Valenciana	9,12%	9,12%
Extremadura	1,77%	1,77%
Galicia	4,07%	4,07%
Islas Baleares	2,51%	2,51%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	15,41%	15,44%
Melilla	0,61%	0,61%
Murcia	2,39%	2,39%
Navarra	0,60%	0,60%
País Vasco	3,99%	4,01%

Morosidad actual

Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	991	255.267,89	399.447,39	0,00	654.715,28	100,00	102.693.893,69	103.348.608,97	100,00	60,83
Subtotal	991	255.267,89	399.447,39	0,00	654.715,28	100,00	102.693.893,69	103.348.608,97	100,00	60,83
Total	991	255.267,89	399.447,39	0,00	654.715,28		102.693.893,69	103.348.608,97		