

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización

Informe resumen



Fecha: 31/12/2024
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

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	95.903,40 5.122.200.594,00 95,90%	100.000,00 5.341.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,150% 20.Mar/Jun/Sep/Dic	3,0020% 20/03/2025 719,755017 Bruto 583,001564 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	3,1020% 20/03/2025 775,500000 Bruto 628,155000 Neto	20/03/2068 Trimestral 20.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through" Secuencial	A (high) (sf) AA (sf)	A (high) AA
Total		5.231.200.594,00	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		0,08	0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	
		% TACP Anual equivalente		1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	11,46	10,50	9,67	8,91	8,23	7,65	7,10	6,61	
		Amort. final	Fecha	01/06/2036	18/06/2035	19/08/2034	16/11/2033	13/03/2033	11/08/2032	25/01/2032	29/07/2031	
			Años	22,01	21,01	20,26	19,26	18,26	17,51	16,51	15,51	
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20/12/2046	20/12/2045	20/03/2045	20/03/2044	20/03/2043	20/06/2042	20/06/2041	20/06/2040	
		Amort. final	Fecha	11,59	10,66	9,84	9,10	8,44	7,85	7,32	6,84	
			Años	21/07/2036	17/08/2035	19/10/2034	23/01/2034	28/05/2033	25/10/2032	14/04/2032	22/10/2031	
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Fecha	26,52	25,77	25,02	24,26	23,52	23,01	22,51	22,01	
			Años	20/06/2051	20/09/2050	20/12/2049	20/03/2049	20/06/2048	20/12/2047	20/06/2047	20/12/2046	
		Vida media	Años	22,01	21,01	20,26	19,26	18,26	17,51	16,51	15,51	
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Fecha	19/12/2046	19/12/2045	19/03/2045	20/03/2044	19/03/2043	19/06/2042	20/06/2041	20/06/2040	
			Años	22,01	21,01	20,26	19,26	18,26	17,51	16,51	15,51	
		Vida media	Años	20/12/2046	20/12/2045	20/03/2045	20/03/2044	20/03/2043	20/06/2042	20/06/2041	20/06/2040	
		Amort. final	Fecha	27,99	27,55	27,04	26,48	25,89	25,27	24,69	24,13	
			Años	08/12/2052	30/06/2052	28/12/2051	08/06/2051	03/11/2050	24/03/2050	22/08/2049	29/01/2049	
		Vida media	Años	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	38,78	
		Amort. final	Fecha	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	20/09/2063	
			Años									
		Vida media	Años									

* 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	97,92%	5.122.200.594,00	7,29%	98,00%	5.341.000.000,00	7,00%	
Serie B	2,08%	109.000.000,00	5,21%	2,00%	109.000.000,00	5,00%	
Emisión de Bonos		5.231.200.594,00	5.450.000.000,00				
Fondo de Reserva		5,21%	272.500.000,00	5,00%	272.500.000,00		

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		305.572.908,63	2,971%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		18.897.803,75	
Ints. cobrados ptes de ingreso		14.454.856,76	
Pasivo		Disponible	Saldo Interés
Préstamo Subordinado L/P		272.500.000,00	2,952%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		354.990,18	2,952%
Préstamo Gastos Iniciales C/P		236.660,12	

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (PHs/CTHs)

General			
		Actual	A la constitución
Número		47.244	48.441
Principal	Pendiente vencimiento	5.180.215.620,12	5.449.991.523,58
	Medio	109.648,12	112.507,82
	Mínimo	90,89	29.912,05
	Máximo	1.858.193,42	1.881.551,12
Interés nominal	Medio ponderado	3,45%	3,74%
	Mínimo	0,10%	0,42%
	Máximo	7,90%	8,98%
Vencimiento final	Medio ponderada (meses)	265	272
	Mínimo	31/01/2025	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)		51,97%	52,59%
M. Hipotecario Conjunto de Entidades		0,39%	0,39%
Interés Fijo		47,64%	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%		0,11 7,77	0,08 8,22
10,01 - 20%		1,11 16,33	0,85 16,40
20,01 - 30%		3,98 25,81	3,46 25,86
30,01 - 40%		9,73 35,64	8,50 35,68
40,01 - 50%		17,05 45,37	16,09 45,39
50,01 - 60%		19,94 54,98	19,71 55,01
60,01 - 70%		18,63 64,93	18,68 64,97
70,01 - 80%		17,81 74,94	18,46 75,17
80,01 - 90%		7,26 83,63	8,86 83,71
90,01 - 100%		2,15 94,66	2,62 94,53
100,01 - 110%		1,17 104,47	1,40 104,50
110,01 - 120%		0,50 113,99	0,64 114,28
120,01 - 130%		0,25 125,00	0,28 124,88
130,01 - 140%		0,12 134,68	0,15 134,74
140,01 - 150%		0,06 144,67	0,08 145,06
150,01 - 160%		0,04 155,86	0,03 153,90
160,01 - 170%		0,03 164,84	0,05 164,40
170,01 - 180%		0,02 175,19	0,03 175,87
180,01 - 190%		0,02 183,30	0,02 184,64
190,01 - 200%		0,01 194,28	0,01 194,36
Medio ponderado		59,51	61,23
Mínimo		0,02	1,83
Máximo		196,03	198,26

BBVA RMBS 23 Fondo de Titulización



Informe resumen

Fecha: 31/12/2024
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	0,68%	0,52%	0,45%	0,00%	0,45%
Tasa anual equivalente	7,90%	6,01%	5,23%	0,00%	5,27%

Distribución geográfica

	Actual	A la constitución
Andalucía	17,37%	17,35%
Aragón	1,58%	1,59%
Asturias	1,61%	1,61%
Canarias	4,18%	4,16%
Cantabria	1,39%	1,39%
Castilla y León	3,87%	3,88%
Castilla-La Mancha	2,93%	2,96%
Cataluña	25,81%	25,75%
Ceuta	0,44%	0,45%
Comunidad Valenciana	9,10%	9,12%
Extremadura	1,79%	1,77%
Galicia	4,09%	4,07%
Islas Baleares	2,51%	2,51%
La Rioja	0,36%	0,36%
Madrid	15,36%	15,44%
Melilla	0,62%	0,61%
Murcia	2,40%	2,39%
Navarra	0,59%	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	1.189	328.502,91	434.353,36	0,00	762.856,27	86,55	120.430.576,02	121.193.432,29	94,59	57,94
De > 1 a = 2 Meses	49	34.569,17	46.374,01	0,00	80.943,18	9,18	5.436.572,76	5.517.515,94	4,31	60,79
De > 2 a = 3 Meses	5	4.420,64	7.922,49	0,00	12.343,13	1,40	641.284,88	653.628,01	0,51	78,61
De > 3 a = 6 Meses	5	3.689,18	9.728,86	0,00	13.418,04	1,52	492.576,46	505.994,50	0,39	41,63
De > 6 a < 12 Meses	3	4.216,22	7.646,22	0,00	11.862,44	1,35	243.032,20	254.894,64	0,20	69,15
Subtotal	1.251	375.398,12	506.024,94	0,00	881.423,06	100,00	127.244.042,32	128.125.465,38	100,00	58,07
Total	1.251	375.398,12	506.024,94	0,00	881.423,06		127.244.042,32	128.125.465,38		