

Informe resumen

Fecha: 31/03/2026
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2023

NIF
V56608524
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

Valores emitidos: Bonos de Titulización

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 / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A ES0305753008	27/11/2023 20.640	25.715,84 530.774.937,60 25,72%	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/05/2026 127,150542 Bruto 102,991939 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) (sf) Aaa (sf)	AA Aa3
Serie B ES0305753016	27/11/2023 3.360	100.000,00 336.000.000,00 100,00%	100.000,00 336.000.000,00	Variable Fijo+1,500% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,5000% 19/05/2026 618,055556 Bruto 500,625000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	B (high) (sf) Aa3 (sf)	CCC B1
Total		866.774.937,60	2.400.000.000,00						

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)										
Serie	Con amortización opcional *	Vida media Años Fecha	% TACP Mensual							Amort. final Años Fecha
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	
Serie A		Años	2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
		Fecha	04/01/2027	22/12/2026	11/12/2026	01/12/2026	21/11/2026	11/11/2026	03/11/2026	25/10/2026
Serie B		Años	2,63	2,60	2,39	2,36	2,16	2,14	1,94	1,92
		Fecha	07/10/2028	26/09/2028	11/07/2028	30/06/2028	18/04/2028	10/04/2028	28/01/2028	21/01/2028

* 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	% MC		A la emisión	
Serie A	61,24%	530.774.937,60	48,76%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	38,76%	336.000.000,00	10,00%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		866.774.937,60			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	86.677.493,76		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		152.253.583,59	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		6.806.325,88	
Ints. cobrados ptes de ingreso		362.756,37	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		86.677.493,76	0,0000%
Préstamo Subordinado C/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,23%	0,16%	0,18%	0,19%	0,16%
Tasa anual equivalente	2,78%	1,93%	2,14%	2,28%	1,90%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,98%	11,32%
Aragón	6,14%	6,56%
Asturias	0,58%	0,87%
Canarias	1,96%	2,13%
Cantabria	0,68%	0,75%
Castilla y León	2,34%	3,24%
Castilla-La Mancha	2,94%	3,53%
Cataluña	23,20%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	12,50%	10,82%
Extremadura	0,91%	1,22%
Galicia	3,74%	4,70%
Islas Baleares	1,37%	1,39%
La Rioja	1,10%	1,11%
Madrid	21,08%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,80%	3,21%
Navarra	2,01%	1,87%
País Vasco	7,61%	7,05%

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

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: 31/03/2026
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2023

NIF
V56608524
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

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%
<i>Impagados</i>									
De > 0 a ≤ 1 Mes	71	115.761,39	10.479,15	0,00	126.240,54	2,63	4.348.212,80	4.474.453,34	25,46
De > 1 a ≤ 2 Meses	22	77.038,95	6.149,98	0,00	83.188,93	1,73	1.505.271,83	1.588.460,76	9,04
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	80.075,69	7.419,82	0,00	87.495,51	1,82	1.376.387,19	1.463.882,70	8,33
De > 3 a ≤ 6 Meses	19	103.713,60	13.322,00	0,00	117.035,60	2,44	584.352,44	701.388,04	3,99
De > 6 a < 12 Meses	43	1.118.330,50	69.205,15	0,00	1.187.535,65	24,75	3.233.400,10	4.420.935,75	25,16
De ≥ 12 a < 18 Meses	40	678.393,90	52.129,91	0,00	730.523,81	15,23	776.558,22	1.507.082,03	8,58
De ≥ 18 a < 24 Meses	55	1.284.032,84	111.931,82	0,00	1.395.964,66	29,09	653.884,18	2.049.848,84	11,67
De ≥ 2 Años	33	998.868,51	71.330,31	0,00	1.070.198,82	22,30	296.065,65	1.366.264,47	7,78
Subtotal	304	4.456.215,38	341.968,14	0,00	4.798.183,52	100,00	12.774.132,41	17.572.315,93	100,00
Total	304	4.456.215,38	341.968,14	0,00	4.798.183,52		12.774.132,41	17.572.315,93	

De conformidad con lo establecido en el Folleto, se certifica que el Cedente mantiene, en todo momento, una retención material del riesgo económico neto no inferior al cinco por ciento (5 %) de la operación de titulización, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 6 del Reglamento (UE) 2017/2402 y demás normativa aplicable en materia de retención de riesgo.

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