

Informe resumen

Fecha: 31/05/2026
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 Suscriptor
BBVA

Depositorio 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	20.833,23 429.997.867,20 20,83%	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/08/2026 106,480953 Bruto 86,249572 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% 19/08/2026 638,888889 Bruto 517,500000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	B (high) (sf) Aa3 (sf)	CCC B1
Total		765.997.867,20	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	% TACP Mensual							
			0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
Serie A	Con amortización opcional *	Años	0,78	0,75	0,73	0,70	0,68	0,65	0,63	0,61
		Fecha	28/02/2027	17/02/2027	08/02/2027	30/01/2027	21/01/2027	12/01/2027	04/01/2027	29/12/2026
	Sin amortización opcional *	Años	0,78	0,75	0,73	0,70	0,68	0,65	0,63	0,61
		Fecha	28/02/2027	17/02/2027	08/02/2027	30/01/2027	21/01/2027	12/01/2027	04/01/2027	29/12/2026
	Amort. final	Años	1,76	1,76	1,50	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25
		Fecha	19/02/2028	19/02/2028	19/11/2027	19/11/2027	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Años	2,39	2,36	2,15	2,13	1,93	1,91	1,89	1,69
		Fecha	06/10/2028	26/09/2028	12/07/2028	03/07/2028	20/04/2028	14/04/2028	07/04/2028	27/01/2028
	Sin amortización opcional *	Años	2,51	2,51	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,76
		Fecha	19/11/2028	19/11/2028	19/08/2028	19/08/2028	19/05/2028	19/05/2028	19/05/2028	19/02/2028
	Amort. final	Años	4,17	3,98	3,79	3,62	3,46	3,32	3,17	3,04
		Fecha	19/07/2030	10/05/2030	04/03/2030	31/12/2029	03/11/2029	10/09/2029	20/07/2029	31/05/2029
Amort. final	Años	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	13,76	
	Fecha	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	19/02/2040	

* 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	% MC	% MC	
Serie A	56,14%	429.997.867,20	53,86%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	43,86%	336.000.000,00	10,00%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		765.997.867,20			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	10,00%	76.599.786,72		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		99.935.298,30	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		5.260.006,92	
Ints. cobrados ptes de ingreso		319.038,02	
Pasivo	Disponibile	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		76.599.786,72	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	0,11%	0,15%	0,16%	0,15%	0,16%
Tasa anual equivalente	1,26%	1,73%	1,86%	1,77%	1,86%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,85%	11,32%
Aragón	6,01%	6,56%
Asturias	0,56%	0,87%
Canarias	1,98%	2,13%
Cantabria	0,58%	0,75%
Castilla y León	2,24%	3,24%
Castilla-La Mancha	2,82%	3,53%
Cataluña	23,51%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	12,60%	10,82%
Extremadura	0,87%	1,22%
Galicia	3,66%	4,70%
Islas Baleares	1,40%	1,39%
La Rioja	1,08%	1,11%
Madrid	21,36%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,69%	3,21%
Navarra	1,96%	1,87%
País Vasco	7,77%	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: 31/05/2026
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	73	73.525,49	8.103,00	0,00	81.628,49	1,55	2.900.393,95	2.982.022,44	17,19
De > 1 a ≤ 2 Meses	23	38.799,73	3.322,34	0,00	42.122,07	0,80	607.474,33	649.596,40	3,74
De > 2 a ≤ 3 Meses	27	214.156,36	20.065,54	0,00	234.221,90	4,46	2.915.318,15	3.149.540,05	18,16
De > 3 a ≤ 6 Meses	18	148.247,93	13.450,86	0,00	161.698,79	3,08	1.190.756,58	1.352.455,37	7,80
De > 6 a < 12 Meses	40	778.775,46	57.989,84	0,00	836.765,30	15,92	1.326.190,74	2.162.956,04	12,47
De ≥ 12 a < 18 Meses	38	1.049.000,43	61.568,09	0,00	1.110.568,52	21,13	2.261.347,87	3.371.916,39	19,44
De ≥ 18 a < 24 Meses	47	1.283.964,50	90.295,37	0,00	1.374.259,87	26,15	478.967,44	1.853.227,31	10,68
De ≥ 2 Años	48	1.317.551,90	96.321,04	0,00	1.413.872,94	26,90	410.193,42	1.824.066,36	10,52
Subtotal	314	4.904.021,80	351.116,08	0,00	5.255.137,88	100,00	12.090.642,48	17.345.780,36	100,00
Total	314	4.904.021,80	351.116,08	0,00	5.255.137,88		12.090.642,48	17.345.780,36	

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