

Informe resumen

Fecha: 30/09/2026
Divisa: EUR

Fecha constitución
27/11/2023

NIF
V56608524
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

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	16.405,03 338.599.819,20 16,41%	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/11/2026 83,847931 Bruto 67,916824 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	AA (high) 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% 19/11/2026 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		674.599.819,20	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)											
		% TACP Mensual		0,17	0,34	0,51	0,69	0,87	1,06	1,25	1,44
		% TACP Anual equivalente		2,00	4,00	6,00	8,00	10,00	12,00	14,00	16,00
Serie A	Con amortización opcional *	Vida media	Años	0,68	0,66	0,64	0,62	0,60	0,57	0,55	0,54
		Amort. final	Años	25/04/2027	15/04/2027	07/04/2027	31/03/2027	24/03/2027	16/03/2027	09/03/2027	03/03/2027
			Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	0,68	0,66	0,64	0,62	0,60	0,57	0,55	0,54
		Amort. final	Años	25/04/2027	15/04/2027	07/04/2027	31/03/2027	24/03/2027	16/03/2027	09/03/2027	03/03/2027
			Años	1,50	1,50	1,25	1,25	1,25	1,25	1,25	1,00
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	2,13	2,11	1,91	1,88	1,86	1,67	1,65	1,64
		Amort. final	Años	05/10/2028	27/09/2028	14/07/2028	06/07/2028	28/06/2028	18/04/2028	13/04/2028	07/04/2028
			Años	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	1,75	1,75	1,75
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	3,92	3,74	3,57	3,41	3,25	3,11	2,98	2,86
		Amort. final	Años	19/07/2030	15/05/2030	13/03/2030	12/01/2030	18/11/2029	28/09/2029	12/08/2029	27/06/2029
			Años	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51	13,51

* 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	50,19%	338.599.819,20	59,81%	86,00%	2.064.000.000,00	19,00%
Serie B	49,81%	336.000.000,00	10,00%	14,00%	336.000.000,00	5,00%
Emisión de Bonos		674.599.819,20			2.400.000.000,00	
Fondo de Reserva	10,00%	67.459.981,92		5,00%	120.000.000,00	

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		119.200.085,27	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.780.052,72	
Ints. cobrados ptes de ingreso		240.966,96	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		67.459.981,92	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%	0,23%	0,18%	0,18%	0,16%
Tasa anual equivalente	1,27%	2,72%	2,09%	2,12%	1,94%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	8,65%	11,32%
Aragón	5,50%	6,56%
Asturias	0,49%	0,87%
Canarias	2,10%	2,13%
Cantabria	0,57%	0,75%
Castilla y León	2,11%	3,24%
Castilla-La Mancha	2,57%	3,53%
Cataluña	24,57%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	12,96%	10,82%
Extremadura	0,81%	1,22%
Galicia	3,56%	4,70%
Islas Baleares	1,41%	1,39%
La Rioja	1,02%	1,11%
Madrid	21,35%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,62%	3,21%
Navarra	1,92%	1,87%
País Vasco	7,72%	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: 30/09/2026
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	%			%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	78	96.306,16	10.006,27	0,00	106.312,43	1,53	3.103.535,29	3.209.847,72	17,72
De > 1 a ≤ 2 Meses	17	122.253,99	4.052,41	0,00	126.306,40	1,82	704.050,47	830.356,87	4,58
De > 2 a ≤ 3 Meses	19	108.096,69	9.220,64	0,00	117.317,33	1,69	1.430.762,52	1.548.079,85	8,55
De > 3 a ≤ 6 Meses	14	75.114,88	4.239,02	0,00	79.353,90	1,14	335.111,65	414.465,55	2,29
De > 6 a < 12 Meses	27	740.836,93	74.726,57	0,00	815.563,50	11,75	2.476.566,59	3.292.130,09	18,17
De ≥ 12 a < 18 Meses	41	1.929.577,37	107.331,12	0,00	2.036.908,49	29,35	2.375.030,53	4.411.939,02	24,35
De ≥ 18 a < 24 Meses	38	923.245,13	62.348,28	0,00	985.593,41	14,20	357.809,87	1.343.403,28	7,42
De ≥ 2 Años	81	2.503.546,51	168.455,37	0,00	2.672.001,88	38,51	394.422,84	3.066.424,72	16,93
Subtotal	315	6.498.977,66	440.379,68	0,00	6.939.357,34	100,00	11.177.289,76	18.116.647,10	100,00
Total	315	6.498.977,66	440.379,68	0,00	6.939.357,34		11.177.289,76	18.116.647,10	

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