

Informe resumen

Fecha: 31/10/2025
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	36.638,30 756.214.512,00 36,64%	100.000,00 2.064.000.000,00	Variable Fijo+1,000% 19.Feb/May/Ago/Nov	2,0000% 19/11/2025 187,262422 Bruto 151,682562 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% 19/11/2025 638,888889 Bruto 517,500000 Neto	19/11/2043 Trimestral 19.Feb/May/Ago/Nov	"Pass-Through" Secuencial	B (sf) Aa3 (sf)	CCC B1
Total		1.092.214.512,00	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
Serie A	Con amortización opcional *	Años	1,07	1,02	0,99	0,95	0,92	0,88	0,85	0,82
		Fecha	12/09/2026	27/08/2026	14/08/2026	31/07/2026	18/07/2026	07/07/2026	26/06/2026	15/06/2026
	Sin amortización opcional *	Años	1,07	1,02	0,99	0,95	0,92	0,88	0,85	0,82
		Fecha	12/09/2026	27/08/2026	14/08/2026	31/07/2026	18/07/2026	07/07/2026	26/06/2026	15/06/2026
	Amort. final	Años	2,50	2,25	2,25	2,25	2,00	2,00	2,00	2,00
		Fecha	19/02/2028	19/11/2027	19/11/2027	19/11/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/08/2027	19/08/2027
Serie B	Con amortización opcional *	Años	3,14	3,10	2,89	2,67	2,65	2,44	2,42	2,40
		Fecha	08/10/2028	24/09/2028	07/07/2028	20/04/2028	10/04/2028	26/01/2028	18/01/2028	10/01/2028
	Sin amortización opcional *	Años	3,14	3,10	2,89	2,67	2,65	2,44	2,42	2,40
		Fecha	08/10/2028	24/09/2028	07/07/2028	20/04/2028	10/04/2028	26/01/2028	18/01/2028	10/01/2028
	Amort. final	Años	3,25	3,25	3,00	2,75	2,75	2,50	2,50	2,50
		Fecha	19/11/2028	19/11/2028	19/08/2028	19/05/2028	19/05/2028	19/02/2028	19/02/2028	19/02/2028
Sin amortización opcional *	Años	4,94	4,71	4,49	4,29	4,10	3,92	3,75	3,60	
	Fecha	28/07/2030	05/05/2030	13/02/2030	01/12/2029	23/09/2029	19/07/2029	19/05/2029	24/03/2029	
Amort. final	Años	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	14,51	
	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	% MC		A la emisión	
Serie A	69,24%	756.214.512,00	41,75%	86,00%	2.064.000.000,00
Serie B	30,76%	336.000.000,00	10,99%	14,00%	336.000.000,00
Emisión de Bonos		1.092.214.512,00			2.400.000.000,00
Fondo de Reserva	10,99%	120.000.000,00		5,00%	120.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		238.446.827,14	0,0000%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		3.145.052,30	
Ints. cobrados ptes de ingreso		177.470,23	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		120.000.000,00	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	0,13%	0,09%	0,12%	0,16%	0,15%
Tasa anual equivalente	1,54%	1,06%	1,38%	1,95%	1,83%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	9,53%	11,32%
Aragón	6,43%	6,56%
Asturias	0,66%	0,87%
Canarias	1,90%	2,13%
Cantabria	0,68%	0,75%
Castilla y León	2,48%	3,24%
Castilla-La Mancha	3,12%	3,53%
Cataluña	22,35%	20,97%
Ceuta	0,03%	0,02%
Comunidad Valenciana	12,03%	10,82%
Extremadura	0,97%	1,22%
Galicia	3,95%	4,70%
Islas Baleares	1,33%	1,39%
La Rioja	1,14%	1,11%
Madrid	20,79%	19,21%
Melilla	0,03%	0,03%
Murcia	2,92%	3,21%
Navarra	2,04%	1,87%
País Vasco	7,62%	7,05%

Morosidad actual									
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total	
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		Total	%
Impagados									
De > 0 a ≤ 1 Mes	88	125.434,86	10.554,60	0,00	135.989,46	3,77	4.465.402,12	4.601.391,58	26,05
De > 1 a ≤ 2 Meses	29	101.931,30	7.775,93	0,00	109.707,23	3,04	1.732.091,78	1.841.799,01	10,43
De > 2 a ≤ 3 Meses	21	119.714,03	9.622,96	0,00	129.336,99	3,59	1.932.713,58	1.932.713,58	10,94
De > 3 a ≤ 6 Meses	31	455.373,27	34.535,74	0,00	489.909,01	13,59	3.406.924,88	3.896.833,89	22,06
De > 6 a < 12 Meses	64	560.574,07	36.357,58	0,00	596.931,65	16,56	1.612.623,10	1.612.623,10	9,13
De ≥ 12 a < 18 Meses	45	846.376,90	66.389,10	0,00	912.766,00	25,32	772.595,56	1.685.361,56	9,54
De ≥ 18 a < 24 Meses	48	1.102.560,33	98.856,11	0,00	1.202.416,44	33,35	833.795,18	2.036.211,62	11,53
De ≥ 2 Años	2	22.717,62	5.223,85	0,00	27.941,47	0,78	30.249,47	58.190,94	0,33
Subtotal	328	3.334.682,38	270.315,87	0,00	3.604.998,25	100,00	14.060.127,03	17.665.125,28	100,00
Total	328	3.334.682,38	270.315,87	0,00	3.604.998,25		14.060.127,03	17.665.125,28	

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