

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BBVA RMBS 2, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8691
NIF Fondo: V85044451
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

S.01
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2022		Periodo anterior 31/12/2021
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.160.304	1001	1.201.410
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.160.304	1002	1.201.410
1. Activos titulizados	0003	1.160.304	1003	1.200.732
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.150.040	1005	1.188.056
1.3 Préstamos hipotecarios	0006		1006	
1.4 Cédulas hipotecarias	0007		1007	
1.5 Préstamos a promotores	0008		1008	
1.6 Préstamos a PYMES	0009		1009	
1.7 Préstamos a empresas	0010		1010	
1.8 Préstamos corporativos	0011		1011	
1.9 Cédulas territoriales	0012		1012	
1.10 Bonos de tesorería	0013		1013	
1.11 Deuda subordinada	0014		1014	
1.12 Créditos AAPP	0015		1015	
1.13 Préstamos consumo	0016		1016	
1.14 Préstamos automoción	0017		1017	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018		1018	
1.16 Cuentas a cobrar	0019		1019	
1.17 Derechos de crédito futuros	0020		1020	
1.18 Bonos de titulización	0021		1021	
1.19 Cédulas internacionalización	0022		1022	
1.20 Otros	0023		1023	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024		1024	
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	10.472	1025	12.891
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-208	1027	-215
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	678
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	678
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

	S.01
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	173.872	1041	178.873
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	10.277	1042	10.525
V. Activos financieros a corto plazo	0043	131.685	1043	134.754
1. Activos titulizados	0044	122.201	1044	124.419
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	103.521	1046	106.809
1.3 Préstamos hipotecarios	0047		1047	
1.4 Cédulas hipotecarias	0048		1048	
1.5 Préstamos a promotores	0049		1049	
1.6 Préstamos a PYMES	0050		1050	
1.7 Préstamos a empresas	0051		1051	
1.8 Préstamos corporativos	0052		1052	
1.9 Cédulas territoriales	0053		1053	
1.10 Bonos de tesorería	0054		1054	
1.11 Deuda subordinada	0055		1055	
1.12 Créditos AAPP	0056		1056	
1.13 Préstamos consumo	0057		1057	
1.14 Préstamos automoción	0058		1058	
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059		1059	
1.16 Cuentas a cobrar	0060		1060	
1.17 Derechos de crédito futuros	0061		1061	
1.18 Bonos de titulización	0062		1062	
1.19 Cédulas internacionalización	0063		1063	
1.20 Otros	0064		1064	
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	10	1065	9
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	24	1066	21
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	19.207	1067	18.179
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	411	1068	417
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-972	1069	-1.016
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	101	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	101	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	9.383	1074	10.335
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	9.383	1077	10.335
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	8	1082	1
1. Comisiones	0083	8	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	31.902	1085	33.593
1. Tesorería	0086	31.902	1086	33.593
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.334.176	1088	1.380.283

S.01
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2022		Periodo anterior 31/12/2021
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.192.141	1089	1.231.061
I. Provisiones a largo plazo	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
II. Pasivos financieros a largo plazo	0094	1.192.141	1094	1.231.061
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.164.021	1095	1.203.561
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	1.164.021	1097	1.203.561
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098		1098	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099		1099	
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100		1100	
2. Deudas con entidades de crédito	0101	27.500	1101	27.500
2.1 Préstamo subordinado	0102	27.500	1102	27.500
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103		1103	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104		1104	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	620	1108	0
3.1 Derivados de cobertura	0109	620	1109	0
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

	S.01
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) PASIVO CORRIENTE	0117	142.596	1117	149.085
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta	0118		1118	
V. Provisiones a corto plazo	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
VI. Pasivos financieros a corto plazo	0123	116.992	1123	124.965
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	105.913	1124	110.661
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	105.912	1126	110.661
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1	1128	0
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	11.067	1131	13.801
2.1 Préstamo subordinado	0132	10.626	1132	13.364
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	0	1135	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	39	1136	40
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	402	1137	397
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	0	1139	486
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	486
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	12	1143	17
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	12	1144	17
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	25.604	1148	24.120
1. Comisiones	0149	25.603	1149	24.097
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	8	1150	8
1.2 Comisión administrador	0151	7	1151	7
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	39.799	1153	39.799
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-14.211	1155	-15.717
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	1	1157	23
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-561	1158	137
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-561	1160	137
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.334.176	1162	1.380.283

S.02

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (1. trimestre)		P. corriente anterior (1. trimestre)		Acumulado actual 31/03/2022		Acumulado anterior 31/03/2021
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	864	1201	1.419	2201	864	3201	1.419
1.1 Activos titulizados	0202	864	1202	1.419	2202	864	3202	1.419
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-304	1204	-325	2204	-304	3204	-325
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1	1205	0	2205	-1	3205	0
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-241	1206	-251	2206	-241	3206	-251
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-62	1207	-74	2207	-62	3207	-74
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	1.238	1208	1.007	2208	1.238	3208	1.007
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.798	1209	2.101	2209	1.798	3209	2.101
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210	0	1210	0	2210	0	3210	0
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211		1211		2211		3211	
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212		1212		2212		3212	
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213	0	3213	0
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	77	1216	10	2216	77	3216	10
7. Otros gastos de explotación	0217	-323	1217	-292	2217	-323	3217	-292
7.1 Servicios exteriores	0218	-97	1218	-60	2218	-97	3218	-60
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-12	1219	-9	2219	-12	3219	-9
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220		1220		2220		3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-85	1222	-51	2222	-85	3222	-51
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-226	1224	-232	2224	-226	3224	-232
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-49	1225	-56	2225	-49	3225	-56
7.3.2 Comisión administrador	0226	-32	1226	-37	2226	-32	3226	-37
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-2	1227	-3	2227	-2	3227	-3
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-143	1230	-136	2230	-143	3230	-136
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	27	1231	97	2231	27	3231	97
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	27	1232	97	2232	27	3232	97
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	-73	1238	-178	2238	-73	3238	-178
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-1.506	1239	-1.738	2239	-1.506	3239	-1.738
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (1. trimestre)		P. corriente anterior (1. trimestre)		Acumulado actual 31/03/2022		Acumulado anterior 31/03/2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	1.541	1300	2.024	2300	1.541	3300	2.024
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	1.829	1301	2.335	2301	1.829	3301	2.335
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	877	1302	1.568	2302	877	3302	1.568
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	0	1303	0	2303	0	3303	0
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	2.128	1304	2.411	2304	2.128	3304	2.411
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-877	1305	-1.570	2305	-877	3305	-1.570
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-237	1307	0	2307	-237	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-62	1308	-74	2308	-62	3308	-74
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-84	1309	-96	2309	-84	3309	-96
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-49	1310	-56	2310	-49	3310	-56
2.2 Comisión administrador	0311	-32	1311	-37	2311	-32	3311	-37
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-3	3312	-3
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-204	1315	-215	2315	-204	3315	-215
3.1 Pagos por garantías financieras	0316		1316		2316		3316	
3.2 Cobros por garantías financieras	0317		1317		2317		3317	
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318		1318		2318		3318	
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319		1319		2319		3319	
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-267	1320	-223	2320	-267	3320	-223
3.6 Otros cobros de explotación	0321	63	1321	8	2321	63	3321	8
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-3.232	1322	-3.143	2322	-3.232	3322	-3.143
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	0325	-616	1325	-3.166	2325	-616	3325	-3.166
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	25.729	1326	26.011	2326	25.729	3326	26.011
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	16.173	1327	15.144	2327	16.173	3327	15.144
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.579	1328	1.217	2328	1.579	3328	1.217
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	16	1329	5	2329	16	3329	5
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	175	1330	85	2330	175	3330	85
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-44.288	1331	-45.628	2331	-44.288	3331	-45.628
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-2.616	1332	23	2332	-2.616	3332	23
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	-2.737	1334	0	2334	-2.737	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	121	1336	23	2336	121	3336	23
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-1.691	1337	-1.119	2337	-1.691	3337	-1.119
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	33.593	1338	41.016	2338	33.593	3338	41.016
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	31.902	1339	39.897	2339	31.902	3339	39.897

S.04
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (1. trimestre)		P. corriente anterior (1. trimestre)		Acumulado actual 31/03/2022		Acumulado anterior 31/03/2021
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	540	1357	624	2357	540	3357	624
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	540	1358	624	2358	540	3358	624
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-1.239	1360	-1.006	2360	-1.239	3360	-1.006
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	699	1362	382	2362	699	3362	382
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/03/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	2,31	0401	2,30	0421	0,01	0441	4,74	1381	2,34	1401	2,22	1421	0,01	1441	4,56	2381	0,82	2401		2421		2441	8
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Prestamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392		0412		0432		0452		1392		1412		1432		1452		2392		2412		2432		2452	
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1															
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos															
Denominación del compartimento:															
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.															
Estados agregados: NO															
Fecha: 31/03/2022															
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);															

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO B

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	708	0467	327	0474	19	0481	0	0488	346	0495	52.841	0502	7	0509	53.194
De 1 a 3 meses	0461	80	0468	108	0475	5	0482	0	0489	113	0496	6.649	0503	0	0510	6.762
De 3 a 6 meses	0462	11	0469	25	0476	1	0483	1	0490	27	0497	1.054	0504	0	0511	1.081
De 6 a 9 meses	0463	10	0470	42	0477	0	0484	2	0491	44	0498	864	0505	1	0512	909
De 9 a 12 meses	0464	8	0471	38	0478	0	0485	2	0492	40	0499	689	0506	0	0513	729
Más de 12 meses	0465	267	0472	19.094	0479	83	0486	868	0493	20.045	0500	7.440	0507	326	0514	27.811
Total	0466	1.084	0473	19.634	0480	108	0487	873	0494	20.615	0501	69.537	0508	334	1515	90.486

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido		Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años		% Deuda / v. Tasación	
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total													
Hasta 1 mes	0515	708	0522	327	0529	19	0536	0	0543	346	0550	52.841	0557	7	0564	53.194	0571	120.453	0578	54.278	0584	44,16
De 1 a 3 meses	0516	80	0523	108	0530	5	0537	0	0544	113	0551	6.649	0558	0	0565	6.762	0572	14.542	0579	6.695	0585	46,50
De 3 a 6 meses	0517	11	0524	25	0531	1	0538	1	0545	27	0552	1.054	0559	0	0566	1.081	0573	2.261	0580	984	0586	47,81
De 6 a 9 meses	0518	10	0525	42	0532	0	0539	2	0546	44	0553	864	0560	1	0567	909	0574	2.262	0581	1.436	0587	40,19
De 9 a 12 meses	0519	8	0526	38	0533	0	0540	2	0547	40	0554	689	0561	0	0568	729	0575	1.532	0582	1.126	0588	47,58
Más de 12 meses	0520	267	0527	19.094	0534	83	0541	868	0548	20.045	0555	7.440	0562	326	0569	27.811	0576	43.701	0583	27.114	0589	63,64
Total	0521	1.084	0528	19.634	0535	108	0542	873	0549	20.615	0556	69.537	0563	334	0570	90.486	0577	184.751			0590	48,98

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	1.794	1600	1.808	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	3.892	1601	2.764	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	9.034	1602	8.894	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	12.827	1603	13.184	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	5.187	1604	8.285	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	124.843	1605	128.036	2605	9.224
Superior a 10 años	0606	1.125.663	1606	1.162.964	2606	4.990.776
Total	0607	1.283.240	1607	1.325.935	2607	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	12,99	1608	13,21	2608	26,99

Antigüedad	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17	1609	16,75	2609	2,05

	S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/03/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 22/03/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	11.589	0630	596.890	1620	11.236	1630	579.849	2620	7	2630	277
40% - 60%	0621	6.908	0631	585.421	1621	7.428	1631	633.315	2621	23	2631	2.786
60% - 80%	0622	835	0632	83.842	1622	940	1632	94.577	2622	27.698	2632	3.840.119
80% - 100%	0623	123	0633	13.939	1623	133	1633	15.015	2623	7.349	2633	1.156.818
100% - 120%	0624	20	0634	2.341	1624	20	1634	2.366	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	4	0635	508	1625	4	1635	512	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	1	0636	133	1626	1	1636	134	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	2	0637	166	1627	2	1637	167	2627	0	2637	0
Total	0628	19.482	0638	1.283.240	1628	19.764	1638	1.325.935	2628	35.077	2638	5.000.000
Media ponderada (%)	0639	42,37	0649		1639	42,96	1649		2639	76,66	2649	

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,29	1650	0,32	2650	4,36
Tipo de interés nominal máximo	0651	5,80	1651	5,80	2651	5,95
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,25

	S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/03/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 22/03/2007			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	3.613	0683	210.520	1660	3.667	1683	216.833	2660	6.475	2683	805.052
Aragón	0661	384	0684	23.064	1661	387	1684	23.730	2661	648	2684	91.884
Asturias	0662	386	0685	18.980	1662	391	1685	19.630	2662	675	2685	77.875
Baleares	0663	683	0686	52.853	1663	691	1686	54.528	2663	1.327	2686	209.749
Canarias	0664	1.694	0687	100.129	1664	1.709	1687	103.196	2664	2.939	2687	358.330
Cantabria	0665	278	0688	16.186	1665	285	1688	16.905	2665	477	2688	64.153
Castilla-León	0666	984	0689	49.326	1666	998	1689	50.954	2666	1.612	2689	196.876
Castilla La Mancha	0667	761	0690	46.961	1667	773	1690	48.567	2667	1.371	2690	180.045
Cataluña	0668	3.175	0691	265.136	1668	3.229	1691	274.318	2668	6.076	2691	1.036.614
Ceuta	0669	85	0692	4.466	1669	85	1692	4.574	2669	165	2692	19.974
Extremadura	0670	409	0693	18.636	1670	415	1693	19.431	2670	715	2693	73.362
Galicia	0671	993	0694	53.265	1671	1.012	1694	55.159	2671	1.661	2694	193.661
Madrid	0672	2.089	0695	181.091	1672	2.118	1695	187.233	2672	3.907	2695	742.791
Melilla	0673	83	0696	3.407	1673	84	1696	3.504	2673	174	2696	17.850
Murcia	0674	514	0697	32.451	1674	520	1697	33.478	2674	864	2697	113.016
Navarra	0675	87	0698	5.924	1675	91	1698	6.321	2675	186	2698	29.527
La Rioja	0676	104	0699	6.136	1676	104	1699	6.288	2676	187	2699	25.533
Comunidad Valenciana	0677	2.723	0700	165.450	1677	2.758	1700	170.626	2677	4.790	2700	624.504
País Vasco	0678	437	0701	29.259	1678	447	1701	30.660	2678	828	2701	139.204
Total España	0679	19.482	0702	1.283.240	1679	19.764	1702	1.325.935	2679	35.077	2702	5.000.000
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	19.482	0705	1.283.240	1682	19.764	1705	1.325.935	2682	35.077	2705	5.000.000

	S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/03/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 22/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,23			1710	0,22			2710	0,11		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2									
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos									
Denominación del compartimento:									
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.									
Estados agregados: NO									
Periodo de la declaración: 31/03/2022									
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF									

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/03/2022					Situación cierre anual anterior 31/12/2021					Situación inicial 22/03/2007						
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente		Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Principal pendiente			
		0720		0721		0722		1720		1721		1722		2720		2721		2722
ES0314148000	BONOA1												9.500	100.000			950.000	
ES0314148018	BONOA2												24.000	100.000			2.400.000	
ES0314148026	BONOA3		3.875	29.000		111.990		3.875	35.000		134.034		3.875	100.000			387.500	
ES0314148034	BONOA4		10.500	100.000		1.050.000		10.500	100.000		1.050.000		10.500	100.000			1.050.000	
ES0314148042	BONOSB		1.125	51.000		57.147		1.125	61.000		68.923		1.125	100.000			112.500	
ES0314148059	BONOSC		1.000	51.000		50.797		1.000	61.000		61.265		1.000	100.000			100.000	
Total		0723	16.500			0724	1.269.934	1723	16.500			1724	1.314.222	2723	50.000		2724	5.000.000

S.05.2											
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos											
Denominación del compartimento:											
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.											
Estados agregados: NO											
Periodo de la declaración: 31/03/2022											
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF											

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses							Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denomina ción serie	Grado de subordina ción	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo		Principal no vencido						Principal impagado	
		0730	0731	0732	0733	0734		0735		0742		0736		0737		0738		0739	
ES0314148026	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,18	0	0		0		NO		111.990		0		111.990		0	
ES0314148034	BONOA4	S	Euribor 03 meses	0,20	0	0		0		NO		1.050.000		0		1.050.000		0	
ES0314148042	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,30	0	0		0		NO		57.147		0		57.147		0	
ES0314148059	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,54	0,04	1		0		NO		50.797		0		50.798		0	
Total						0740	1	0741	0			0743	1.269.934	0744	0	0745	1.269.935	0746	0

	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0	0748	0	0749	4,05

	S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/03/2022	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/03/2022								Situación periodo comparativo anterior 31/03/2021							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750		0751		0752		0753		1750		1751		1752		1753	
ES0314148000	BONOA1	0		950.000		0		44.241		0		950.000		0		44.241	
ES0314148018	BONOA2	0		2.400.000		0		314.322		0		2.400.000		0		314.323	
ES0314148026	BONOA3	22.045		275.510		0		57.201		45.628		209.344		0		57.201	
ES0314148034	BONOA4	0		0		0		156.909		0		0		0		156.909	
ES0314148042	BONOSB	11.776		55.353		0		17.868		0		0		0		17.868	
ES0314148059	BONOSC	10.467		49.203		0		19.019		0		0		0		19.018	
Total		0754	44.288	0755	3.730.066	0756	0	0757	609.560	1754	45.628	1755	3.559.344	1756	0	1757	609.560

	S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/03/2022	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/03/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 22/03/2007
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0314148026	BONOA3	30/11/2018	FCH	A+sf	A+sf	AAA
ES0314148026	BONOA3	10/02/2020	MDY	Aa1 (sf)	Aa1 (sf)	Aaa
ES0314148026	BONOA3	30/07/2019	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0314148034	BONOA4	30/11/2018	FCH	A+sf	A+sf	AAA
ES0314148034	BONOA4	10/02/2020	MDY	Aa1 (sf)	Aa1 (sf)	Aaa
ES0314148034	BONOA4	18/02/2021	SYP	AAA (sf)	AAA (sf)	AAA
ES0314148042	BONOSB	31/10/2019	FCH	A-sf	A-sf	A+
ES0314148042	BONOSB	10/02/2020	MDY	Baa3 (sf)	Baa3 (sf)	Aa3
ES0314148042	BONOSB	18/02/2021	SYP	AA+ (sf)	AA+ (sf)	A
ES0314148059	BONOSC	26/08/2021	FCH	BBB-sf	BBB-sf	BBB-
ES0314148059	BONOSC	02/08/2021	MDY	Ba2 (sf)	Ba2 (sf)	Baa3
ES0314148059	BONOSC	18/02/2021	SYP	BBB (sf)	BBB (sf)	BBB

	S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Periodo de la declaración: 31/03/2022	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769		1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770		2770	
Superior a 10 años	0771	1.269.934	1771	1.314.222	2771	5.000.000
Total	0772	1.269.934	1772	1.314.222	2772	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	28,48	1773	28,73	2773	43,51

	S.05.3
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo		Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
1	Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	27.500	1775	27.500	2775	40.000
1.1	Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	27.500	1776	27.500	2776	40.000
1.2	Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	2,17	1777	2,09	2777	0,80
1.3	Denominación de la contrapartida	0778	SGSE	1778	SGSE	2778	BBVA
1.4	Rating de la contrapartida	0779	A-/A1/A	1779	A-/A1/A	2779	AA-/Aa2/AA-
1.5	Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2	Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1	Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2	Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3	Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4	Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3	Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1	Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2	Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3	Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4	Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4	Subordinación de series (S/N)	0791	S	1791	S	2791	S
4.1	Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	0	1792	0	2792	19
5	Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1	Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2	Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3	Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

S.05.3
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)						Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806		1806		2806		
Permuta financiera	BBVA	trimestral	Intereses percibidos e ingresados	Saldo Vivo medio diario no Morosos	Tipo interés medio ponderado bonos + 0,65%	Saldo Vivo medio diario no Morosos	-519		192		-273.095		
Total							0808	-519	0809	192	0810	-273.095	

S.05.3													
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos													
Denominación del compartimento:													
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.													
Estados agregados: NO													
Fecha: 31/03/2022													

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS		Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)					Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
Naturaleza riesgo cubierto	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007		Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4															
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos															
Denominación del compartimento:															
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.															
Estados agregados: NO															
Fecha: 31/03/2022															

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

					Importe impagado acumulado				Ratio						Ref. Folleto	
Concepto	Meses impago		Días impago		Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	2.500	7006	2.831	7009	0,20	7012	0,22	7015	0,22		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	2.500	7008	2.831	7011	0,20	7014	0,22	7017	0,22	7018	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020		7021	26.746	7024	27.248	7027	2,08	7030	2,05	7033	2,06		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	26.746	7026	27.248	7029	2,08	7032	2,05	7035	2,06	7036	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores

	Ratio						Ref. Folleto	
Otras ratios relevantes	Situación actual 31/03/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Última Fecha Pago			
	0850		1850		2850		3850	
	0851		1851		2851		3851	
	0852		1852		2852		3852	
	0853		1853		2853		3853	

	S.05.4
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie A4	1	1,10	1,10	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie B	1,25	0,19	0,22	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie C	1	0,19	0,22	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12	6,48	6,47	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
Serie C	10	6,48	6,47	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,19	0,22	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene

Información adicional
en fichero adjunto

BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

S.05.5																
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos																
Denominación del compartimento:																
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.																
Estados agregados: NO																
Fecha: 31/03/2022																

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862		2862	Saldo de principal pendiente de las series	3862	0,015	4862	68	5862	12	6862	Trimestral	7862	S	8862	Adicionalmente, comisión de 300 € trimestral por cada envío a EdW
Comisión administrador	0863	BBVA	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Société Générale, sucursal en España	1864	3	2864		3864		4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	Adicionalmente, 50 € por cada devolución de retenciones fiscales
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

	S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	BBVA
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.6.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	10/03/2022												
Margen de intereses	0873	1.381												1.381
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	64												64
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0												0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-70												-70
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-206												-206
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	1.169												1.169
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0												0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-1.169												-1.169
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0												0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0												0
Comisión variable pagada	0883	0												0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	39.798												

	S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885													
Saldo inicial	0886													
Cobros del periodo	0887													
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888													
Pagos por derivados	0889													
Retención importe Fondo de Reserva	0890													
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891													
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892													
Resto pagos/retenciones	0893													
Saldo disponible	0894													
Liquidación de comisión variable	0895													

	S.06
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/03/2022	

NOTAS EXPLICATIVAS	
Contiene  Información adicional en fichero adjunto	

INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	