

Informe resumen

Fecha: 30/06/2024  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/03/2007

NIF  
V85044451  
Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
BBVA

Administrador Activos  
BBVA

Directores Emisión Bonos  
BBVA  
ABN AMRO  
BNP Paribas  
Citigroup  
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos

BBVA  
ABN AMRO  
BNP Paribas  
Citigroup  
RBS  
Barclays  
Calyon  
IXIS CIB  
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales  
BBVA

Depositario Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
BBVA

Permuta Financiera  
BBVA

Valores emitidos: Bonos de Titulación

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 Fitch / Moody's / S&P		
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial	
Serie A1 ES0314148000	26/03/2007 9.500	100.000,00 950.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,060%	17/09/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	Amortizada	AAAsf Aaa (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A2 ES0314148018	26/03/2007 24.000	100.000,00 2.400.000.000,00		Variable Euribor 3M+0,140%	17/09/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A3 ES0314148026	26/03/2007 3.875	100.000,00 387.500.000,00		Variable Euribor 3M+0,180%	17/09/2024	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie A4 ES0314148034	26/03/2007 10.500	77.914,08 818.097.840,00 77,91%	100.000,00 1.050.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,200%	3,9190% 17/09/2024 780,326825 Bruto 632,064728 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A+sf Aa1 (sf) AAA (sf)	AAA Aaa AAA	
Serie B ES0314148042	26/03/2007 1.125	35.763,84 40.234.320,00 35,76%	100.000,00 112.500.000,00	Variable Euribor 3M+0,300%	4,0190% 17/09/2024 367,322453 Bruto 297,531187 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	A-sf Aa1 (sf) AAA (sf)	A+ Aa3 A	
Serie C ES0314148059	26/03/2007 1.000	35.763,84 35.763.840,00 35,76%	100.000,00 100.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,540%	4,2590% 17/09/2024 389,257608 Bruto 315,298662 Neto	17/09/2050 Trimestral 18.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Amortizada	BBB+sf Ba2 (sf) AA- (sf)	BBB- Baa3 BBB	
Total		894.096.000,00	5.000.000.000,00							

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	Amortización	Vida media	Años	% TACP Mensual							
				0,08	0,17	0,25	0,34	0,42	0,51	0,60	0,69
Serie A4	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			Fecha	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026
			Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,39	6,10	5,82	5,56	5,32	5,10	4,89	4,69
			Fecha	06/08/2030	20/04/2030	10/01/2030	08/10/2029	12/07/2029	21/04/2029	03/02/2029	22/11/2028
			Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046
Serie B	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			Fecha	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026
			Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,39	6,10	5,82	5,56	5,32	5,10	4,89	4,69
			Fecha	06/08/2030	20/04/2030	10/01/2030	08/10/2029	12/07/2029	21/04/2029	03/02/2029	22/11/2028
			Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046
Serie C	Con amortización opcional *	Amort. final	Años	1,00	2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00
			Fecha	13/05/2028	20/02/2028	03/12/2027	02/08/2027	22/05/2027	13/03/2027	05/01/2027	18/12/2026
			Fecha	17/09/2029	17/06/2029	17/03/2029	17/09/2028	17/06/2028	17/03/2028	17/12/2027	17/12/2027
	Sin amortización opcional *	Amort. final	Años	6,39	6,10	5,82	5,56	5,32	5,10	4,89	4,69
			Fecha	06/08/2030	20/04/2030	10/01/2030	08/10/2029	12/07/2029	21/04/2029	03/02/2029	22/11/2028
			Fecha	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046	17/12/2046

\* 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)					
Clase	%	Actual		A la emisión	
		% MC	% MC	% MC	% MC
Clase A	91,50%	818.097.840,00	11,58%	95,75%	4.787.500.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	19,00%	95,00%	950.000.000,00
Serie A2	0,00%	0,00	48,00%	2,00%	2.400.000.000,00
Serie A3	0,00%	0,00	7,75%	0,00%	387.500.000,00
Serie A4	91,50%	818.097.840,00	21,00%	0,00%	1.050.000.000,00
Serie B	4,50%	40.234.320,00	7,08%	2,25%	112.500.000,00
Serie C	4,00%	35.763.840,00	3,08%	2,00%	100.000.000,00
Emisión de Bonos		894.096.000,00			5.000.000.000,00
Fondo de Reserva	3,08%	27.500.000,00		0,80%	40.000.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo	Saldo	Interés	
Cuenta de Tesorería	31.201.109,62	3,882%	
Ppales. cobrados ptes de ingreso	6.385.833,83		
Ints. cobrados ptes de ingreso	3.118.211,06		
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Subordinado L/P		27.500.000,00	6,719%
Préstamo Subordinado C/P			0,00%
Préstamo Gastos Iniciales L/P			0,00%
Préstamo Gastos Iniciales C/P			0,00%

# BBVA RMBS 2 Fondo de Titulación de Activos

## Informe resumen

Fecha: 30/06/2024  
Divisa: EUR

Fecha constitución  
26/03/2007

NIF  
V85044451

Sociedad Gestora  
Europea de Titulación, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos  
BBVA

Administrador Activos  
BBVA

Directores Emisión Bonos  
BBVA

ABN AMRO  
BNP Paribas  
Citigroup  
RBS

Aseguradores y Colocadores Bonos  
BBVA

ABN AMRO  
BNP Paribas  
Citigroup  
RBS

Barclays  
Calyon  
IXIS CIB  
Wachovia Securities

Agente Pago Bonos  
Société Générale

Mercado Negociación  
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos  
Iberclear

Cuenta Tesorería  
Société Générale

Préstamo Gastos Iniciales  
BBVA

Depositarario Activos  
BBVA

Auditor Fondo  
KPMG Auditores

Préstamo Subordinado  
BBVA

Permuta Financiera  
BBVA

### Activos titulados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	15.891	35.077	
Principal			
Pendiente vencimiento	888.858.367,07	5.000.000.208,61	
Medio	55.934,70	142.543,55	
Mínimo	21,29	9.890,73	
Máximo	281.550,36	510.476,96	
Interés nominal			
Medio ponderado	4,46%	4,36%	
Mínimo	0,19%	2,25%	
Máximo	6,36%	5,95%	
Vencimiento final			
Medio ponderada (meses)	136	324	
Mínimo	31/07/2024	31/08/2013	
Máximo	31/03/2047	30/11/2046	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	96,44%	96,21%	
M. Hipotecario Bancos	0,00%	0,33%	
M. Hipotecario Conjunto de Entidades	3,38%	3,46%	
Interés Fijo	0,19%	0,00%	

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/VT)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/VT	% Cartera	% P/VT
0,01 - 10%	1,69	6,69		
10,01 - 20%	7,86	16,08	0,00	13,79
20,01 - 30%	21,93	25,63		
30,01 - 40%	37,23	34,73	0,01	37,07
40,01 - 50%	18,68	44,80	0,01	45,30
50,01 - 60%	8,78	53,75	0,04	54,12
60,01 - 70%	2,13	64,40	11,55	68,44
70,01 - 80%	0,91	74,48	65,25	75,57
80,01 - 90%	0,50	84,82	21,00	82,88
90,01 - 100%	0,21	93,66	2,14	94,44
100,01 - 110%	0,01	104,56		
110,01 - 120%	0,05	117,85		
120,01 - 130%	0,01	120,62		
Medio ponderado		35,79		76,67
Mínimo		0,02		12,61
Máximo		167,70		99,25

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,52%	0,59%	0,60%	0,61%	0,34%
Tasa anual equivalente	6,02%	6,82%	6,93%	7,13%	3,95%

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	16,20%	16,08%
Aragón	1,70%	1,83%
Asturias	1,50%	1,55%
Canarias	8,04%	7,16%
Cantabria	1,24%	1,27%
Castilla y León	3,75%	3,94%
Castilla-La Mancha	3,68%	3,58%
Cataluña	21,29%	20,73%
Ceuta	0,35%	0,40%
Comunidad Valenciana	12,60%	12,55%
Extremadura	1,40%	1,48%
Galicia	4,19%	3,88%
Islas Baleares	4,37%	4,19%
La Rioja	0,47%	0,51%
Madrid	13,85%	14,84%
Melilla	0,27%	0,36%
Murcia	2,52%	2,26%
Navarra	0,41%	0,59%
País Vasco	2,16%	2,81%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%		%		
<i>Impagados</i>										
De > 0 a = 1 Mes	753	314.638,68	201.523,57	6.908,94	523.071,19	2,49	49.473.876,45	49.996.947,64	57,62	37,28
De > 1 a = 2 Meses	111	110.845,50	82.671,76	0,00	193.517,26	0,92	8.257.472,82	8.450.990,08	9,74	42,46
De > 2 a = 3 Meses	13	11.310,76	9.015,96	543,29	20.870,01	0,10	800.837,89	821.707,90	0,95	34,33
De > 3 a = 6 Meses	11	22.397,84	14.336,70	0,00	36.734,54	0,17	747.861,60	784.596,14	0,90	39,00
De > 6 a < 12 Meses	23	63.650,88	43.490,07	0,00	107.140,95	0,51	1.385.221,58	1.492.362,53	1,72	39,65
De = 12 a < 18 Meses	20	92.746,98	66.896,64	0,00	159.643,62	0,76	1.200.964,78	1.360.608,40	1,57	43,34
De = 18 a < 24 Meses	6	33.773,27	27.297,72	58,08	61.129,07	0,29	389.387,76	450.516,83	0,52	45,86
De ≥ 2 Años	231	18.613.924,95	1.017.824,45	294.136,62	19.925.886,02	94,76	3.482.464,54	23.408.350,56	26,98	61,17
Subtotal	1.168	19.263.288,86	1.463.056,87	301.646,93	21.027.992,66	100,00	65.738.087,42	86.766.080,08	100,00	42,41
Total	1.168	19.263.288,86	1.463.056,87	301.646,93	21.027.992,66		65.738.087,42	86.766.080,08		