

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: 31/12/2021

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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.201.410	1001	1.371.272
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.201.410	1002	1.371.272
1. Activos titulizados	0003	1.200.732	1003	1.371.272
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.188.056	1005	1.355.276
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	12.891	1025	16.267
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-215	1027	-271
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	678	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	678	1030	0
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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	178.873	1041	190.952
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	10.525	1042	12.617
V. Activos financieros a corto plazo	0043	134.754	1043	137.318
1. Activos titulizados	0044	124.419	1044	126.854
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	106.809	1046	111.259
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	9	1065	16
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	21	1066	41
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	18.179	1067	16.227
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	417	1068	391
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-1.016	1069	-1.080
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	10.335	1074	10.464
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	10.335	1077	10.464
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	1	1082	1
1. Comisiones	0083	1	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	33.593	1085	41.016
1. Tesorería	0086	33.593	1086	41.016
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.380.283	1088	1.562.224

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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.231.061	1089	1.411.694
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	1.231.061	1094	1.411.694
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.203.561	1095	1.370.788
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	1.203.561	1097	1.370.788
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	40.000
2.1 Préstamo subordinado	0102	27.500	1102	40.000
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	0	1108	906
3.1 Derivados de cobertura	0109	0	1109	906
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: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) PASIVO CORRIENTE	0117	149.085	1117	151.920
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	124.965	1123	134.344
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	110.661	1124	115.496
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	110.661	1126	115.496
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	0	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	13.801	1131	18.198
2.1 Préstamo subordinado	0132	13.364	1132	1.281
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	40	1136	42
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	397	1137	16.875
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	486	1139	649
3.1 Derivados de cobertura	0140	486	1140	649
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	17	1143	1
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	17	1144	1
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	24.120	1148	17.576
1. Comisiones	0149	24.097	1149	17.553
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	8	1150	9
1.2 Comisión administrador	0151	7	1151	9
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	-15.717	1155	-22.264
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	23	1157	23
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	137	1158	-1.390
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	137	1160	-1.390
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.380.283	1162	1.562.224

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: 31/12/2021

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	922	1201	1.894	2201	4.455	3201	7.836
1.1 Activos titulizados	0202	922	1202	1.894	2202	4.455	3202	7.836
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-315	1204	-343	2204	-1.303	3204	-1.477
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	0	1205	-12	2205	-1	3205	-119
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-255	1206	-261	2206	-1.014	3206	-1.069
2.3 Otros pasivos financieros	0207	-60	1207	-70	2207	-288	3207	-289
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	1.294	1208	654	2208	4.826	3208	2.830
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.901	1209	2.205	2209	7.978	3209	9.189
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	15	1216	10	2216	35	3216	42
7. Otros gastos de explotación	0217	-335	1217	-248	2217	-1.031	3217	-1.137
7.1 Servicios exteriores	0218	-38	1218	-35	2218	-165	3218	-243
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-8	1219	-8	2219	-35	3219	-36
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	-30	1222	-27	2222	-130	3222	-207
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-297	1224	-213	2224	-866	3224	-894
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-52	1225	-59	2225	-216	3225	-244
7.3.2 Comisión administrador	0226	-34	1226	-39	2226	-142	3226	-160
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-10	3227	-11
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	-208	1230	-112	2230	-498	3230	-479
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-23	1231	-6	2231	46	3231	-31
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-23	1232	-6	2232	46	3232	-31
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	-125	1238	-8	2238	-482	3238	53
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-1.433	1239	-1.953	2239	-6.546	3239	-8.116
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: 31/12/2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-926	1300	2.213	2300	-9.440	3300	9.141
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-616	1301	2.442	2301	-8.441	3301	10.246
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	935	1302	1.971	2302	4.735	3302	7.900
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	0	1303	-14	2303	-1	3303	-125
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	2.225	1304	2.524	2304	9.347	3304	10.669
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-936	1305	-1.969	2305	-4.742	3305	-7.909
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-2.780	1307	0	2307	-17.492	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	-60	1308	-70	2308	-288	3308	-289
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-88	1309	-99	2309	-371	3309	-417
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-51	1310	-58	2310	-217	3310	-245
2.2 Comisión administrador	0311	-34	1311	-38	2311	-144	3311	-161
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-10	3312	-11
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	-222	1315	-130	2315	-628	3315	-688
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	-235	1320	-138	2320	-661	3320	-722
3.6 Otros cobros de explotación	0321	13	1321	8	2321	33	3321	34
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	3.827	1322	2.239	2322	2.017	3322	-1.737
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	4.076	1325	2.291	2325	2.324	3325	-1.574
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	26.046	1326	26.260	2326	104.168	3326	107.860
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	17.802	1327	16.953	2327	63.172	3327	63.983
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.364	1328	1.274	2328	5.168	3328	5.344
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	9	1329	17	2329	20	3329	28
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	232	1330	667	2330	1.858	3330	1.956
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-41.377	1331	-42.880	2331	-172.062	3331	-180.745
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-249	1332	-52	2332	-307	3332	-163
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	-418	1334	0	2334	-418	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	169	1336	-52	2336	111	3336	-163
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	2.901	1337	4.452	2337	-7.423	3337	7.404
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	30.692	1338	36.564	2338	41.016	3338	33.612
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	33.593	1339	41.016	2339	33.593	3339	41.016

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: 31/12/2021

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
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	3.040	1357	1.071	2357	6.353	3357	2.950
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	3.040	1358	1.071	2358	6.353	3358	2.950
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-1.293	1360	-654	2360	-4.825	3360	-2.830
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-1.747	1362	-417	2362	-1.528	3362	-120
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 período	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: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2021								Situación cierre anual anterior 31/12/2020								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	2,34	0401	2,22	0421	0,01	0441	4,56	1381	2,17	1401	1,97	1421	0,04	1441	4,05	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	
Préstamos 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: 31/12/2021

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	591	0467	266	0474	15	0481	0	0488	281	0495	44.271	0502	7	0509	44.559
De 1 a 3 meses	0461	81	0468	117	0475	6	0482	0	0489	123	0496	7.411	0503	0	0510	7.534
De 3 a 6 meses	0462	10	0469	35	0476	1	0483	1	0490	37	0497	902	0504	1	0511	940
De 6 a 9 meses	0463	11	0470	107	0477	1	0484	3	0491	111	0498	936	0505	0	0512	1.047
De 9 a 12 meses	0464	12	0471	104	0478	1	0485	3	0492	108	0499	855	0506	0	0513	963
Más de 12 meses	0465	269	0472	17.915	0479	86	0486	856	0493	18.857	0500	9.224	0507	327	0514	28.408
Total	0466	974	0473	18.544	0480	110	0487	863	0494	19.517	0501	63.599	0508	335	1515	83.451

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	591	0522	266	0529	15	0536	0	0543	281	0550	44.271	0557	7	0564	44.559	0571	99.205	0578	44.148	0584	44,92
De 1 a 3 meses	0516	81	0523	117	0530	6	0537	0	0544	123	0551	7.411	0558	0	0565	7.534	0572	16.391	0579	7.522	0585	45,96
De 3 a 6 meses	0517	10	0524	35	0531	1	0538	1	0545	37	0552	902	0559	1	0566	940	0573	2.372	0580	1.446	0586	39,63
De 6 a 9 meses	0518	11	0525	107	0532	1	0539	3	0546	111	0553	936	0560	0	0567	1.047	0574	2.035	0581	1.337	0587	51,45
De 9 a 12 meses	0519	12	0526	104	0533	1	0540	3	0547	108	0554	855	0561	0	0568	963	0575	2.010	0582	394	0588	47,91
Más de 12 meses	0520	269	0527	17.915	0534	86	0541	856	0548	18.857	0555	9.224	0562	327	0569	28.408	0576	44.594	0583	28.326	0589	63,70
Total	0521	974	0528	18.544	0535	110	0542	863	0549	19.517	0556	63.599	0563	335	0570	83.451	0577	166.607			0590	50,09

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: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	1.808	1600	1.914	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	2.764	1601	669	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	8.894	1602	3.962	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	13.184	1603	11.896	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	8.285	1604	17.031	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	128.036	1605	133.681	2605	9.224
Superior a 10 años	0606	1.162.964	1606	1.329.876	2606	4.990.776
Total	0607	1.325.935	1607	1.499.029	2607	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	13,21	1608	14,11	2608	26,99

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 22/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	16,75	1609	15,76	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: 31/12/2021
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 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				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	11.236	0630	579.849	1620	9.633	1630	496.811	2620	7	2630	277
40% - 60%	0621	7.428	0631	633.315	1621	9.462	1631	817.023	2621	23	2631	2.786
60% - 80%	0622	940	0632	94.577	1622	1.494	1632	155.566	2622	27.698	2632	3.840.119
80% - 100%	0623	133	0633	15.015	1623	208	1633	23.905	2623	7.349	2633	1.156.818
100% - 120%	0624	20	0634	2.366	1624	37	1634	4.586	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	4	0635	512	1625	7	1635	827	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	1	0636	134	1626	1	1636	138	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	2	0637	167	1627	2	1637	173	2627	0	2637	0
Total	0628	19.764	0638	1.325.935	1628	20.844	1638	1.499.029	2628	35.077	2638	5.000.000
Media ponderada (%)	0639	42,96	0649		1639	45,85	1649		2639	76,66	2649	

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: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,32	1650	0,50	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: 31/12/2021
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 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				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	3.667	0683	216.833	1660	3.878	1683	246.343	2660	6.475	2683	805.052
Aragón	0661	387	0684	23.730	1661	408	1684	27.060	2661	648	2684	91.884
Asturias	0662	391	0685	19.630	1662	422	1685	22.696	2662	675	2685	77.875
Baleares	0663	691	0686	54.528	1663	736	1686	62.313	2663	1.327	2686	209.749
Canarias	0664	1.709	0687	103.196	1664	1.783	1687	114.538	2664	2.939	2687	358.330
Cantabria	0665	285	0688	16.905	1665	297	1688	19.198	2665	477	2688	64.153
Castilla-León	0666	998	0689	50.954	1666	1.040	1689	57.663	2666	1.612	2689	196.876
Castilla La Mancha	0667	773	0690	48.567	1667	810	1690	54.468	2667	1.371	2690	180.045
Cataluña	0668	3.229	0691	274.318	1668	3.419	1691	309.466	2668	6.076	2691	1.036.614
Ceuta	0669	85	0692	4.574	1669	91	1692	5.246	2669	165	2692	19.974
Extremadura	0670	415	0693	19.431	1670	438	1693	22.105	2670	715	2693	73.362
Galicia	0671	1.012	0694	55.159	1671	1.048	1694	61.415	2671	1.661	2694	193.661
Madrid	0672	2.118	0695	187.233	1672	2.249	1695	213.009	2672	3.907	2695	742.791
Melilla	0673	84	0696	3.504	1673	90	1696	4.021	2673	174	2696	17.850
Murcia	0674	520	0697	33.478	1674	544	1697	37.494	2674	864	2697	113.016
Navarra	0675	91	0698	6.321	1675	94	1698	7.260	2675	186	2698	29.527
La Rioja	0676	104	0699	6.288	1676	112	1699	7.117	2676	187	2699	25.533
Comunidad Valenciana	0677	2.758	0700	170.626	1677	2.904	1700	191.639	2677	4.790	2700	624.504
País Vasco	0678	447	0701	30.660	1678	481	1701	35.978	2678	828	2701	139.204
Total España	0679	19.764	0702	1.325.935	1679	20.844	1702	1.499.029	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	19.764	0705	1.325.935	1682	20.844	1705	1.499.029	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: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 22/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,22			1710	0,21			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: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021			Situación cierre anual anterior 31/12/2020			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	35.000	134.034	3.875	58.000	223.784	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	61.000	68.923	1.125	100.000	112.500	1.125	100.000	112.500			
ES0314148059	BONOSC	1.000	61.000	61.265	1.000	100.000	100.000	1.000	100.000	100.000			
Total		0723	16.500	0724	1.314.222	1723	16.500	1724	1.486.284	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: 31/12/2021
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	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731		0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739
ES0314148026	BONOA3	S	Euribor 03 meses	0,18	0	0	0	NO	134.034	0	0	0	134.034	0	0		
ES0314148034	BONOA4	S	Euribor 03 meses	0,20	0	0	0	NO	1.050.000	0	0	0	1.050.000	0	0		
ES0314148042	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,30	0	0	0	NO	68.923	0	0	0	68.923	0	0		
ES0314148059	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,54	0	0	0	NO	61.265	0	0	0	61.265	0	0		
Total						0740	0	0741	0	0743	1.314.222	0744	0	0745	1.314.222	0746	0

	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0	0748	0,01	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: 31/12/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2020							
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	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	314.322	0	2.400.000	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322
ES0314148026	BONOA3	0	253.466	0	57.201	42.880	163.716	0	57.201	42.880	163.716	0	57.201	0	163.716	0	57.201
ES0314148034	BONOA4	0	0	0	156.909	0	0	0	156.909	0	0	0	156.909	0	0	0	156.909
ES0314148042	BONOSB	21.906	43.577	0	17.868	0	0	0	17.868	0	0	0	17.868	0	0	0	17.868
ES0314148059	BONOSC	19.471	38.735	0	19.019	0	0	14	19.018	0	0	14	19.018	0	0	14	19.018
Total		0754	41.377	0755	3.685.778	0756	0	0757	609.560	1754	42.880	1755	3.513.716	1756	14	1757	609.560

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: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	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)	AA+ (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)	A+ (sf)	A
ES0314148059	BONOSC	26/08/2021	FCH	BBB-sf	B+sf	BBB-
ES0314148059	BONOSC	02/08/2021	MDY	Ba2 (sf)	Caa2 (sf)	Baa3
ES0314148059	BONOSC	18/02/2021	SYP	BBB (sf)	BB+ (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: 31/12/2021
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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		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	1.314.222	1771	1.486.284	2771
Total	0772	1.314.222	1772	1.486.284	2772
Vida residual media ponderada (años)	0773	28,73	1773	29,73	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: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 22/03/2007	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	27.500	1775	35.300	2775	40.000
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	27.500	1776	40.000	2776	40.000
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	2,09	1777	2,38	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	

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: 31/12/2021

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 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 22/03/2007			
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806		3806	
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	192	-1.555	-273.095			
Total							0808	192	0809	-1.555	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: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 22/03/2007		Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		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: 31/12/2021

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	2.831	7006	3.028	7009	0,22	7012	0,21	7015	0,23		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	2.831	7008	3.028	7011	0,22	7014	0,21	7017	0,23	7018	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020		7021	27.248	7024	28.203	7027	2,05	7030	1,88	7033	2,06		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	27.248	7026	28.203	7029	2,05	7032	1,88	7035	2,06	7036	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020			
	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: 31/12/2021

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	1,14	1,14	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie B	1,25	0,22	0,23	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie C	1	0,22	0,23	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12	6,48	6,48	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
Serie C	10	6,48	6,48	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,22	0,23	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

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: 31/12/2021

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	11	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: 31/12/2021

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
		10/03/2021	10/06/2021	12/09/2021	12/12/2021	
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	1.883	3.901	5.947	7.578	19.309
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	94	96	72	30	292
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-258	-268	-326	-471	-1.323
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-209	-417	-630	-909	-2.165
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	1.510	3.312	5.063	6.228	16.113
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-1.510	-3.312	-5.063	-6.228	-16.113
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0	0	0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0	0	0
Comisión variable pagada	0883	0	0	0	0	0
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	39.798	39.798	39.798	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: 31/12/2021

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: 31/12/2021

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