

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: 31/12/2022

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: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	1.046.395	1001	1.201.410
I. Activos financieros a largo plazo	0002	1.046.395	1002	1.201.410
1. Activos titulizados	0003	1.046.395	1003	1.200.732
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	1.037.707	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	8.835	1025	12.891
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-147	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: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	167.015	1041	178.873
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	8.624	1042	10.525
V. Activos financieros a corto plazo	0043	123.589	1043	134.754
1. Activos titulizados	0044	105.634	1044	124.419
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	85.860	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	63	1065	9
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	119	1066	21
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	20.076	1067	18.179
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	402	1068	417
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-886	1069	-1.016
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	8.022	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	8.022	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	9.933	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	9.933	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	1	1082	1
1. Comisiones	0083	1	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	34.801	1085	33.593
1. Tesorería	0086	34.801	1086	33.593
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.213.410	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: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	1.077.540	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	1.077.540	1094	1.231.061
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	1.047.820	1095	1.203.561
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	1.047.820	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	2.220	1108	0
3.1 Derivados de cobertura	0109	2.220	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: 31/12/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) PASIVO CORRIENTE	0117	128.751	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	99.046	1123	124.965
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	94.418	1124	110.661
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	93.478	1126	110.661
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	940	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	4.618	1131	13.801
2.1 Préstamo subordinado	0132	4.138	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	57	1136	40
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	423	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	10	1143	17
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	10	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	29.705	1148	24.120
1. Comisiones	0149	29.681	1149	24.097
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	6	1150	8
1.2 Comisión administrador	0151	6	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	-10.130	1155	-15.717
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	24	1157	23
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	7.119	1158	137
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	7.119	1160	137
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.213.410	1162	1.380.283

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: 31/12/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	4.169	1201	922	2201	7.993	3201	4.455
1.1 Activos titulizados	0202	3.987	1202	922	2202	7.926	3202	4.455
1.2 Otros activos financieros	0203	182	1203	0	2203	67	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-4.533	1204	-315	2204	-5.890	3204	-1.303
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-4.184	1205	0	2205	-4.794	3205	-1
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-349	1206	-255	2206	-1.096	3206	-1.014
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	-60	2207		3207	-288
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	1.695	1208	1.294	2208	4.145	3208	4.826
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.331	1209	1.901	2209	6.248	3209	7.978
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	4	1216	15	2216	102	3216	35
7. Otros gastos de explotación	0217	-327	1217	-335	2217	-1.034	3217	-1.031
7.1 Servicios exteriores	0218	-67	1218	-38	2218	-192	3218	-165
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-9	1219	-8	2219	-38	3219	-35
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	-58	1222	-30	2222	-154	3222	-130
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-260	1224	-297	2224	-842	3224	-866
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-45	1225	-52	2225	-190	3225	-216
7.3.2 Comisión administrador	0226	-30	1226	-34	2226	-125	3226	-142
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-10	3227	-10
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	-182	1230	-208	2230	-517	3230	-498
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-10	1231	-23	2231	170	3231	46
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-10	1232	-23	2232	170	3232	46
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	-493	1238	-125	2238	101	3238	-482
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-505	1239	-1.433	2239	-5.587	3239	-6.546
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: 31/12/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	1.430	1300	-926	2300	6.264	3300	-9.440
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	1.735	1301	-616	2301	7.199	3301	-8.441
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	3.163	1302	935	2302	6.524	3302	4.735
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-3.736	1303	0	2303	-3.853	3303	-1
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	5.600	1304	2.225	2304	12.022	3304	9.347
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-3.148	1305	-936	2305	-6.507	3305	-4.742
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-326	1307	-2.780	2307	-1.054	3307	-17.492
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	182	1308	-60	2308	67	3308	-288
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-78	1309	-88	2309	-328	3309	-371
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-45	1310	-51	2310	-193	3310	-217
2.2 Comisión administrador	0311	-30	1311	-34	2311	-125	3311	-144
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-10	3312	-10
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	-227	1315	-222	2315	-607	3315	-628
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	-232	1320	-235	2320	-702	3320	-661
3.6 Otros cobros de explotación	0321	5	1321	13	2321	95	3321	33
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	2.687	1322	3.827	2322	-5.056	3322	2.017
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	4.300	1325	4.076	2325	4.043	3325	2.324
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	23.342	1326	26.046	2326	98.961	3326	104.168
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	22.168	1327	17.802	2327	70.568	3327	63.172
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	1.092	1328	1.364	2328	4.818	3328	5.168
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	5	1329	9	2329	49	3329	20
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	1.229	1330	232	2330	2.570	3330	1.858
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-43.536	1331	-41.377	2331	-172.923	3331	-172.062
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-1.613	1332	-249	2332	-9.099	3332	-307
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	-1.632	1334	-418	2334	-9.225	3334	-418
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	19	1336	169	2336	126	3336	111
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	4.117	1337	2.901	2337	1.208	3337	-7.423
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	30.684	1338	30.692	2338	33.593	3338	41.016
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	34.801	1339	33.593	2339	34.801	3339	33.593

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: 31/12/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2022		Acumulado anterior 31/12/2021
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	2.225	1357	3.040	2357	11.126	3357	6.353
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	2.225	1358	3.040	2358	11.126	3358	6.353
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-1.695	1360	-1.293	2360	-4.145	3360	-4.825
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-530	1362	-1.747	2362	-6.981	3362	-1.528
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: 31/12/2022

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2022								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	2,51	0401	2,55	0421	0,02	0441	5,76	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	
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: 31/12/2022

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	830	0467	346	0474	95	0481	0	0488	441	0495	58.385	0502	7	0509	58.833
De 1 a 3 meses	0461	92	0468	112	0475	24	0482	2	0489	138	0496	7.247	0503	0	0510	7.385
De 3 a 6 meses	0462	7	0469	15	0476	1	0483	2	0490	18	0497	507	0504	0	0511	525
De 6 a 9 meses	0463	17	0470	55	0477	1	0484	6	0491	62	0498	1.210	0505	0	0512	1.272
De 9 a 12 meses	0464	5	0471	16	0478	0	0485	2	0492	18	0499	280	0506	0	0513	298
Más de 12 meses	0465	264	0472	19.976	0479	78	0486	867	0493	20.921	0500	6.030	0507	321	0514	27.272
Total	0466	1.215	0473	20.520	0480	199	0487	879	0494	21.598	0501	73.659	0508	328	1515	95.585

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	830	0522	346	0529	95	0536	0	0543	441	0550	58.385	0557	7	0564	58.833	0571	143.130	0578	63.523	0584	41,10
De 1 a 3 meses	0516	92	0523	112	0530	24	0537	2	0544	138	0551	7.247	0558	0	0565	7.385	0572	16.387	0579	8.454	0585	45,07
De 3 a 6 meses	0517	7	0524	15	0531	1	0538	2	0545	18	0552	507	0559	0	0566	525	0573	1.161	0580	565	0586	45,22
De 6 a 9 meses	0518	17	0525	55	0532	1	0539	6	0546	62	0553	1.210	0560	0	0567	1.272	0574	2.918	0581	2.072	0587	43,59
De 9 a 12 meses	0519	5	0526	16	0533	0	0540	2	0547	18	0554	280	0561	0	0568	298	0575	677	0582	262	0588	44,02
Más de 12 meses	0520	264	0527	19.976	0534	78	0541	867	0548	20.921	0555	6.030	0562	321	0569	27.272	0576	43.874	0583	29.013	0589	62,16
Total	0521	1.215	0528	20.520	0535	199	0542	879	0549	21.598	0556	73.659	0563	328	0570	95.585	0577	208.147			0590	45,92

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: 31/12/2022

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 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	2.980	1600	1.808	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	5.918	1601	2.764	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	9.435	1602	8.894	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	6.316	1603	13.184	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	2.600	1604	8.285	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	113.627	1605	128.036	2605	9.224
Superior a 10 años	0606	1.011.602	1606	1.162.964	2606	4.990.776
Total	0607	1.152.478	1607	1.325.935	2607	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	12,33	1608	13,21	2608	26,99

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,75	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: 31/12/2022
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 31/12/2022				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	12.783	0630	650.245	1620	11.236	1630	579.849	2620	7	2630	277
40% - 60%	0621	5.101	0631	434.349	1621	7.428	1631	633.315	2621	23	2631	2.786
60% - 80%	0622	570	0632	55.971	1622	940	1632	94.577	2622	27.698	2632	3.840.119
80% - 100%	0623	91	0633	10.009	1623	133	1633	15.015	2623	7.349	2633	1.156.818
100% - 120%	0624	11	0634	1.120	1624	20	1634	2.366	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	5	0635	623	1625	4	1635	512	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	1	0636	75	1626	1	1636	134	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	1	0637	86	1627	2	1637	167	2627	0	2637	0
Total	0628	18.563	0638	1.152.478	1628	19.764	1638	1.325.935	2628	35.077	2638	5.000.000
Media ponderada (%)	0639	40,09	0649		1639	42,96	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: 31/12/2022

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 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,65	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: 31/12/2022
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 31/12/2022				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	3.440	0683	187.561	1660	3.667	1683	216.833	2660	6.475	2683	805.052
Aragón	0661	360	0684	20.294	1661	387	1684	23.730	2661	648	2684	91.884
Asturias	0662	367	0685	17.089	1662	391	1685	19.630	2662	675	2685	77.875
Baleares	0663	657	0686	47.893	1663	691	1686	54.528	2663	1.327	2686	209.749
Canarias	0664	1.619	0687	90.373	1664	1.709	1687	103.196	2664	2.939	2687	358.330
Cantabria	0665	266	0688	14.421	1665	285	1688	16.905	2665	477	2688	64.153
Castilla-León	0666	924	0689	43.503	1666	998	1689	50.954	2666	1.612	2689	196.876
Castilla La Mancha	0667	734	0690	42.512	1667	773	1690	48.567	2667	1.371	2690	180.045
Cataluña	0668	3.036	0691	239.802	1668	3.229	1691	274.318	2668	6.076	2691	1.036.614
Ceuta	0669	82	0692	3.996	1669	85	1692	4.574	2669	165	2692	19.974
Extremadura	0670	384	0693	16.465	1670	415	1693	19.431	2670	715	2693	73.362
Galicia	0671	951	0694	47.806	1671	1.012	1694	55.159	2671	1.661	2694	193.661
Madrid	0672	1.985	0695	162.686	1672	2.118	1695	187.233	2672	3.907	2695	742.791
Melilla	0673	82	0696	3.078	1673	84	1696	3.504	2673	174	2696	17.850
Murcia	0674	488	0697	29.074	1674	520	1697	33.478	2674	864	2697	113.016
Navarra	0675	82	0698	5.191	1675	91	1698	6.321	2675	186	2698	29.527
La Rioja	0676	98	0699	5.500	1676	104	1699	6.288	2676	187	2699	25.533
Comunidad Valenciana	0677	2.591	0700	149.236	1677	2.758	1700	170.626	2677	4.790	2700	624.504
País Vasco	0678	417	0701	25.998	1678	447	1701	30.660	2678	828	2701	139.204
Total España	0679	18.563	0702	1.152.478	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	18.563	0705	1.152.478	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: 31/12/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2022				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	0,25			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: 31/12/2022

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2022			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	35.000	134.034	3.875	100.000	387.500			
ES0314148034	BONOA4	10.500	99.000	1.044.289	10.500	100.000	1.050.000	10.500	100.000	1.050.000			
ES0314148042	BONOSB	1.125	46.000	51.358	1.125	61.000	68.923	1.125	100.000	112.500			
ES0314148059	BONOSC	1.000	46.000	45.652	1.000	61.000	61.265	1.000	100.000	100.000			
Total		0723	12.625	0724	1.141.299	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: 31/12/2022
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	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	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
ES0314148034	BONOA4	S	Euribor 03 meses	0,20	2,26	853	0	SI	1.044.289	0	1.045.142	0	0	0			
ES0314148042	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,30	2,36	44	0	SI	51.358	0	51.402	0	0	0			
ES0314148059	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,54	2,60	43	0	SI	45.652	0	45.695	0	0	0			
Total						0740	940	0741	0	0743	1.141.299	0744	0	0745	1.142.239	0746	0

	Situación actual 31/12/2022		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	0,38	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: 31/12/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2022								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2021							
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	0	950.000	0	44.241				
ES0314148018	BONOA2	0	2.399.999	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322				
ES0314148026	BONOA3	34.124	387.500	104	57.306	0	253.466	0	57.201	0	253.466	0	57.201				
ES0314148034	BONOA4	5.712	5.712	3.265	160.223	0	0	0	156.909	0	0	0	156.909				
ES0314148042	BONOSB	1.959	61.142	179	18.064	21.906	43.577	0	17.868	0	43.577	0	17.868				
ES0314148059	BONOSC	1.741	54.348	188	19.258	19.471	38.735	0	19.019	0	38.735	0	19.019				
Total		0754	43.536	0755	3.858.701	0756	3.736	0757	613.414	1754	41.377	1755	3.685.778	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: 31/12/2022

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 31/12/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 22/03/2007
				0762	0763	0764
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: 31/12/2022
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 31/12/2022		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	1.141.299	1771	1.314.222	2771
Total	0772	1.141.299	1772	1.314.222	2772
Vida residual media ponderada (años)	0773	27,73	1773	28,73	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: 31/12/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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	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	2,41	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	

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: 31/12/2022

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 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007		3806
	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	5.802		192		-273.095		
Total							0808	5.802	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: 31/12/2022

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 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 22/03/2007		Situación actual 31/12/2022		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: 31/12/2022

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 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 31/12/2022		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	2.034	7006	2.831	7009	0,18	7012	0,22	7015	0,20		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	2.034	7008	2.831	7011	0,18	7014	0,22	7017	0,20	7018	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020		7021	26.055	7024	27.248	7027	2,26	7030	2,05	7033	2,24		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	26.055	7026	27.248	7029	2,26	7032	2,05	7035	2,24	7036	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021			
	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: 31/12/2022

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	1,09	1,09	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie B	1,25	0,18	0,19	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Serie C	1	0,18	0,19	Referencia del folleto: Capítulo 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12	6,51	6,51	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
Serie C	10	6,51	6,51	Referencia del folleto: Capítulo 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,18	0,19	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: 31/12/2022

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: 31/12/2022

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
		10/03/2022	12/06/2022	12/09/2022	12/12/2022	
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	1.381	3.206	5.022	3.326	12.935
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	64	96	180	216	556
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-70	47	220	82	279
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-206	-399	-570	-902	-2.077
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	1.169	2.950	4.852	2.722	11.693
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-1.169	-2.950	-4.852	-2.722	-11.693
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: 31/12/2022

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: 31/12/2022

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