

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: 31/12/2023

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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	885.873	1001	1.046.395
I. Activos financieros a largo plazo	0002	885.873	1002	1.046.395
1. Activos titulizados	0003	885.873	1003	1.046.395
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	876.272	1005	1.037.707
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	9.763	1025	8.835
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-162	1027	-147
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029	0	1029	0
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	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, pignoralos 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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	147.166	1041	167.015
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	6.400	1042	8.624
V. Activos financieros a corto plazo	0043	107.633	1043	123.589
1. Activos titulizados	0044	96.167	1044	105.634
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	76.601	1046	85.860
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	119	1065	63
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	320	1066	119
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	19.557	1067	20.076
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	426	1068	402
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-856	1069	-886
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	226	1071	8.022
2.1 Derivados de cobertura	0072	226	1072	8.022
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	11.240	1074	9.933
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	11.240	1077	9.933
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	33.132	1085	34.801
1. Tesorería	0086	33.132	1086	34.801
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	1.033.039	1088	1.213.410

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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	924.378	1089	1.077.540
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	924.378	1094	1.077.540
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	890.221	1095	1.047.820
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	890.221	1097	1.047.820
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	27.501	1101	27.500
2.1 Préstamo subordinado	0102	27.501	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	6.656	1108	2.220
3.1 Derivados de cobertura	0109	6.656	1109	2.220
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: 31/12/2023

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2023		Periodo anterior 31/12/2022
B) PASIVO CORRIENTE	0117	111.735	1117	128.751
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	81.545	1123	99.046
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	81.467	1124	94.418
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	79.901	1126	93.478
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.566	1128	940
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129		1129	
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	74	1131	4.618
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	4.138
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	74	1136	57
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	423
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	0	1139	0
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	0
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	4	1143	10
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	4	1144	10
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	30.190	1148	29.705
1. Comisiones	0149	30.164	1149	29.681
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	6	1150	6
1.2 Comisión administrador	0151	5	1151	6
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	36.058	1153	39.799
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-5.905	1155	-10.130
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	26	1157	24
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-3.074	1158	7.119
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-3.074	1160	7.119
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	1.033.039	1162	1.213.410

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: 31/12/2023

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	11.528	1201	4.169	2201	38.465	3201	7.993
1.1 Activos titulizados	0202	10.996	1202	3.987	2202	36.656	3202	7.926
1.2 Otros activos financieros	0203	532	1203	182	2203	1.809	3203	67
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-10.975	1204	-4.533	2204	-37.767	3204	-5.890
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-10.492	1205	-4.184	2205	-35.996	3205	-4.794
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-483	1206	-349	2206	-1.771	3206	-1.096
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207	0	2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	877	1208	1.695	2208	5.218	3208	4.145
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.430	1209	1.331	2209	5.916	3209	6.248
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	5	1216	4	2216	24	3216	102
7. Otros gastos de explotación	0217	-202	1217	-327	2217	-845	3217	-1.034
7.1 Servicios exteriores	0218	-46	1218	-67	2218	-233	3218	-192
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-9	1219	-9	2219	-41	3219	-38
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	-37	1222	-58	2222	-192	3222	-154
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-156	1224	-260	2224	-612	3224	-842
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-39	1225	-45	2225	-163	3225	-190
7.3.2 Comisión administrador	0226	-25	1226	-30	2226	-107	3226	-125
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-12	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	-89	1230	-182	2230	-330	3230	-517
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	23	1231	-10	2231	-154	3231	170
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	23	1232	-10	2232	-154	3232	170
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	20	1238	-493	2238	-716	3238	101
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-1.276	1239	-505	2239	-4.225	3239	-5.587
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

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: 31/12/2023

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-488	1300	1.430	2300	1.347	3300	6.264
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	1.512	1301	1.735	2301	5.926	3301	7.199
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	10.841	1302	3.163	2302	34.405	3302	6.524
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-10.413	1303	-3.736	2303	-35.369	3303	-3.853
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	11.841	1304	5.600	2304	41.616	3304	12.022
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-10.812	1305	-3.148	2305	-34.358	3305	-6.507
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-477	1307	-326	2307	-2.177	3307	-1.054
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	532	1308	182	2308	1.809	3308	67
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-1.878	1309	-78	2309	-4.023	3309	-328
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-39	1310	-45	2310	-164	3310	-193
2.2 Comisión administrador	0311	-25	1311	-30	2311	-107	3311	-125
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-12	3312	-10
2.4 Comisión variable	0313	-1.811	1313	0	2313	-3.740	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-122	1315	-227	2315	-556	3315	-607
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	-125	1320	-232	2320	-570	3320	-702
3.6 Otros cobros de explotación	0321	3	1321	5	2321	14	3321	95
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	1.794	1322	2.687	2322	-3.016	3322	-5.056
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	1.774	1325	4.300	2325	1.093	3325	4.043
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	18.121	1326	23.342	2326	79.079	3326	98.961
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	20.392	1327	22.168	2327	87.002	3327	70.568
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	884	1328	1.092	2328	4.216	3328	4.818
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	2	1329	5	2329	5	3329	49
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	684	1330	1.229	2330	1.967	3330	2.570
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-38.309	1331	-43.536	2331	-171.176	3331	-172.923
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	20	1332	-1.613	2332	-4.109	3332	-9.099
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	0	1334	-1.632	2334	-4.138	3334	-9.225
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	20	1336	19	2336	29	3336	126
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	1.306	1337	4.117	2337	-1.669	3337	1.208
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	31.826	1338	30.684	2338	34.801	3338	33.593
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	33.132	1339	34.801	2339	33.132	3339	34.801

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: 31/12/2023

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2023		Acumulado anterior 31/12/2022
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	-2.761	1357	2.225	2357	-4.975	3357	11.126
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-2.761	1358	2.225	2358	-4.975	3358	11.126
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-877	1360	-1.695	2360	-5.218	3360	-4.145
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	3.638	1362	-530	2362	10.193	3362	-6.981
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: 31/12/2023

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								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	2,99	0401	3,01	0421	0,01	0441	8,21	1381	2,51	1401	2,55	1421	0,02	1441	5,76	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: 31/12/2023
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	812	0467	291	0474	224	0481	1	0488	516	0495	54.306	0502	8	0509	54.830
De 1 a 3 meses	0461	133	0468	134	0475	97	0482	9	0489	240	0496	9.939	0503	0	0510	10.179
De 3 a 6 meses	0462	22	0469	33	0476	22	0483	11	0490	66	0497	1.615	0504	0	0511	1.681
De 6 a 9 meses	0463	16	0470	36	0477	9	0484	24	0491	69	0498	1.112	0505	0	0512	1.181
De 9 a 12 meses	0464	10	0471	42	0478	5	0485	24	0492	71	0499	743	0506	0	0513	814
Más de 12 meses	0465	257	0472	19.432	0479	77	0486	1.016	0493	20.525	0500	5.265	0507	312	0514	26.102
Total	0466	1.250	0473	19.968	0480	434	0487	1.085	0494	21.487	0501	72.980	0508	320	1515	94.787

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	812	0522	291	0529	224	0536	1	0543	516	0550	54.306	0557	8	0564	54.830	0571	142.995	0578	65.673	0584	38,34
De 1 a 3 meses	0516	133	0523	134	0530	97	0537	9	0544	240	0551	9.939	0558	0	0565	10.179	0572	24.023	0579	10.483	0585	42,37
De 3 a 6 meses	0517	22	0524	33	0531	22	0538	11	0545	66	0552	1.615	0559	0	0566	1.681	0573	3.611	0580	1.603	0586	46,55
De 6 a 9 meses	0518	16	0525	36	0532	9	0539	24	0546	69	0553	1.112	0560	0	0567	1.181	0574	2.616	0581	1.485	0587	45,15
De 9 a 12 meses	0519	10	0526	42	0533	5	0540	24	0547	71	0554	743	0561	0	0568	814	0575	2.093	0582	1.486	0588	38,89
Más de 12 meses	0520	257	0527	19.432	0534	77	0541	1.016	0548	20.525	0555	5.265	0562	312	0569	26.102	0576	42.766	0583	27.847	0589	61,03
Total	0521	1.250	0528	19.968	0535	434	0542	1.085	0549	21.487	0556	72.980	0563	320	0570	94.787	0577	218.104			0590	43,46

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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	5.524	1600	2.980	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	6.353	1601	5.918	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	4.467	1602	9.435	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	1.873	1603	6.316	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	9.101	1604	2.600	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	131.947	1605	113.627	2605	9.224
Superior a 10 años	0606	822.928	1606	1.011.602	2606	4.990.776
Total	0607	982.193	1607	1.152.478	2607	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	11,49	1608	12,33	2608	26,99

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 22/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	18,74	1609	17,75	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: 31/12/2023
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 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	13.135	0630	650.863	1620	12.783	1630	650.245	2620	7	2630	277
40% - 60%	0621	3.348	0631	290.159	1621	5.101	1631	434.349	2621	23	2631	2.786
60% - 80%	0622	339	0632	33.361	1622	570	1632	55.971	2622	27.698	2632	3.840.119
80% - 100%	0623	61	0633	6.755	1623	91	1633	10.009	2623	7.349	2633	1.156.818
100% - 120%	0624	4	0634	517	1624	11	1634	1.120	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	4	0635	382	1625	5	1635	623	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	1	0636	73	1626	1	1636	75	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	1	0637	83	1627	1	1637	86	2627	0	2637	0
Total	0628	16.893	0638	982.193	1628	18.563	1638	1.152.478	2628	35.077	2638	5.000.000
Media ponderada (%)	0639	37,44	0649		1639	40,09	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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	3,50	1650	0,65	2650	4,36
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,90	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: 31/12/2023
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 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				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	3.096	0683	157.589	1660	3.440	1683	187.561	2660	6.475	2683	805.052
Aragón	0661	328	0684	17.033	1661	360	1684	20.294	2661	648	2684	91.884
Asturias	0662	339	0685	14.650	1662	367	1685	17.089	2662	675	2685	77.875
Baleares	0663	612	0686	41.569	1663	657	1686	47.893	2663	1.327	2686	209.749
Canarias	0664	1.486	0687	77.737	1664	1.619	1687	90.373	2664	2.939	2687	358.330
Cantabria	0665	242	0688	12.533	1665	266	1688	14.421	2665	477	2688	64.153
Castilla-León	0666	830	0689	36.371	1666	924	1689	43.503	2666	1.612	2689	196.876
Castilla La Mancha	0667	680	0690	36.698	1667	734	1690	42.512	2667	1.371	2690	180.045
Cataluña	0668	2.783	0691	207.835	1668	3.036	1691	239.802	2668	6.076	2691	1.036.614
Ceuta	0669	78	0692	3.419	1669	82	1692	3.996	2669	165	2692	19.974
Extremadura	0670	355	0693	14.061	1670	384	1693	16.465	2670	715	2693	73.362
Galicia	0671	875	0694	41.120	1671	951	1694	47.806	2671	1.661	2694	193.661
Madrid	0672	1.800	0695	137.468	1672	1.985	1695	162.686	2672	3.907	2695	742.791
Melilla	0673	72	0696	2.556	1673	82	1696	3.078	2673	174	2696	17.850
Murcia	0674	450	0697	25.423	1674	488	1697	29.074	2674	864	2697	113.016
Navarra	0675	73	0698	4.196	1675	82	1698	5.191	2675	186	2698	29.527
La Rioja	0676	93	0699	4.688	1676	98	1699	5.500	2676	187	2699	25.533
Comunidad Valenciana	0677	2.339	0700	125.864	1677	2.591	1700	149.236	2677	4.790	2700	624.504
País Vasco	0678	362	0701	21.383	1678	417	1701	25.998	2678	828	2701	139.204
Total España	0679	16.893	0702	982.193	1679	18.563	1702	1.152.478	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	16.893	0705	982.193	1682	18.563	1705	1.152.478	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: 31/12/2023
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 22/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,28			1710	0,25			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: 31/12/2023

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			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	100.000	387.500			
ES0314148034	BONOA4	10.500	85.000	887.662	10.500	99.000	1.044.289	10.500	100.000	1.050.000			
ES0314148042	BONOSB	1.125	39.000	43.655	1.125	46.000	51.358	1.125	100.000	112.500			
ES0314148059	BONOSC	1.000	39.000	38.805	1.000	46.000	45.652	1.000	100.000	100.000			
Total		0723	12.625	0724	970.122	1723	12.625	1724	1.141.299	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: 31/12/2023
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		0738	0739		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0314148034	BONOA4	S	Euribor 03 meses	0,20	4,13	1.427	0	SI	887.662	0	889.089	0					
ES0314148042	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,30	4,23	72	0	SI	43.655	0	43.727	0					
ES0314148059	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,54	4,47	67	0	SI	38.805	0	38.872	0					
Total						0740	1.566	0741	0	0743	970.122	0744	0	0745	971.688	0746	0

	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	3,33	0748	0,38	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: 31/12/2023
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2023								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2022							
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	314.323	0	2.399.999	0	314.323	0	2.399.999	0	314.323	0	2.399.999	0	314.323
ES0314148026	BONOA3	0	387.500	0	57.306	34.124	387.500	104	57.306	34.124	387.500	104	57.306	34.124	387.500	104	57.306
ES0314148034	BONOA4	35.053	162.338	9.486	192.406	5.712	5.712	3.265	160.223	5.712	5.712	3.265	160.223	5.712	5.712	3.265	160.223
ES0314148042	BONOSB	1.724	68.845	478	19.695	1.959	61.142	179	18.064	1.959	61.142	179	18.064	1.959	61.142	179	18.064
ES0314148059	BONOSC	1.532	61.195	449	20.812	1.741	54.348	188	19.258	1.741	54.348	188	19.258	1.741	54.348	188	19.258
Total		0754	38.309	0755	4.029.878	0756	10.413	0757	648.783	1754	43.536	1755	3.858.701	1756	3.736	1757	613.414

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: 31/12/2023

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 31/12/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 22/03/2007
		0760	0761	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	26/10/2023	MDY	A3 (sf)	Baa3 (sf)	Aa3
ES0314148042	BONOSB	23/02/2023	SYP	AAA (sf)	AA+ (sf)	A
ES0314148059	BONOSC	05/05/2023	FCH	BBB+sf	BBB-sf	BBB-
ES0314148059	BONOSC	02/08/2021	MDY	Ba2 (sf)	Ba2 (sf)	Baa3
ES0314148059	BONOSC	23/02/2023	SYP	A+ (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: 31/12/2023
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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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	970.122	1771	1.141.299	2771
Total	0772	970.122	1772	1.141.299	2772
Vida residual media ponderada (años)	0773	26,73	1773	27,73	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: 31/12/2023

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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	2,83	1777	2,41	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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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	-6.430		5.802		-273.095		
Total							0808	-6.430	0809	5.802	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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 22/03/2007		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		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: 31/12/2023

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 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002	0	7003	3.356	7006	2.034	7009	0,35	7012	0,18	7015	0,41		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	3.356	7008	2.034	7011	0,35	7014	0,18	7017	0,41	7018	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	12	7020	0	7021	24.923	7024	26.055	7027	2,54	7030	2,26	7033	2,49		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	24.923	7026	26.055	7029	2,54	7032	2,26	7035	2,49	7036	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	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: 31/12/2023

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 B	1,25	0,35	0,42	Referencia del folleto: Capitulo 4.9.3.6
Serie C	1	0,35	0,42	Referencia del folleto: Capitulo 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12	6,54	6,54	Referencia del folleto: Capitulo 3.4.6.2.1
Serie C	10	6,54	6,54	Referencia del folleto: Capitulo 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
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: 31/12/2023

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	13	6862	Trimestral	7862	S	8862	
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: 31/12/2023

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
		12/03/2023	12/06/2023	11/09/2023	11/12/2023	
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	-3.758	-4.082	-3.686	-2.581	-14.107
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	17	-174	-191	-192	-540
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-249	-426	-717	-672	-2.064
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-222	-449	-590	-791	-2.052
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-4.212	-5.131	-5.184	-4.236	-18.763
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0	0	0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0	0	0	0	0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	4.212	5.131	5.184	4.236	18.763
Comisión variable pagada	0883	0	169	1.759	1.812	3.740
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	39.798	39.629	37.870	36.058	

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: 31/12/2023

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: 31/12/2023

NOTAS EXPLICATIVAS



INFORME DE AUDITOR

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