

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: BBVA RMBS 2, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8691
NIF Fondo: V85044451
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2024

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2024		Periodo anterior 31/12/2023
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	850.595	1001	885.873
I. Activos financieros a largo plazo	0002	850.595	1002	885.873
1. Activos titulizados	0003	850.595	1003	885.873
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	841.554	1005	876.272
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	9.208	1025	9.763
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-167	1027	-162
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, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	141.418	1041	147.166
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	5.430	1042	6.400
V. Activos financieros a corto plazo	0043	104.688	1043	107.633
1. Activos titulizados	0044	94.352	1044	96.167
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	74.794	1046	76.601
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	116	1065	119
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	400	1066	320
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	19.426	1067	19.557
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	409	1068	426
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-793	1069	-856
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	1.044	1071	226
2.1 Derivados de cobertura	0072	1.044	1072	226
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	9.292	1074	11.240
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	9.292	1077	11.240
3.4 Garantías financieras	0078		1078	
3.5 Otros	0079		1079	
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080		1080	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081		1081	
VI. Ajustes por periodificaciones	0082	8	1082	1
1. Comisiones	0083	8	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	31.292	1085	33.132
1. Tesorería	0086	31.292	1086	33.132
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	992.013	1088	1.033.039

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2024		Periodo anterior 31/12/2023
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	883.936	1089	924.378
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	883.936	1094	924.378
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	852.902	1095	890.221
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	852.902	1097	890.221
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	27.501
2.1 Préstamo subordinado	0102	27.500	1102	27.501
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	3.534	1108	6.656
3.1 Derivados de cobertura	0109	3.534	1109	6.656
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114		1114	
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/03/2024		Periodo anterior 31/12/2023
B) PASIVO CORRIENTE	0117	107.426	1117	111.735
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	78.761	1123	81.545
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	78.672	1124	81.467
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	77.172	1126	79.901
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	1.500	1128	1.566
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	74
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
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	74
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	0
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	15	1143	4
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	15	1144	4
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	28.665	1148	30.190
1. Comisiones	0149	28.664	1149	30.164
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	5	1150	6
1.2 Comisión administrador	0151	5	1151	5
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	33.863	1153	36.058
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-5.209	1155	-5.905
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	1	1157	26
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	651	1158	-3.074
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	651	1160	-3.074
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	992.013	1162	1.033.039

S.02

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (1. trimestre)		P. corriente anterior (1. trimestre)		Acumulado actual 31/03/2024		Acumulado anterior 31/03/2023
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	11.487	1201	6.970	2201	11.487	3201	6.970
1.1 Activos titulizados	0202	10.942	1202	6.605	2202	10.942	3202	6.605
1.2 Otros activos financieros	0203	545	1203	365	2203	545	3203	365
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-10.593	1204	-7.199	2204	-10.593	3204	-7.199
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-10.111	1205	-6.799	2205	-10.111	3205	-6.799
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	-482	1206	-400	2206	-482	3206	-400
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	709	1208	1.475	2208	709	3208	1.475
A) MARGEN DE INTERESES	0209	1.603	1209	1.246	2209	1.603	3209	1.246
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	8	1216	9	2216	8	3216	9
7. Otros gastos de explotación	0217	-149	1217	-257	2217	-149	3217	-257
7.1 Servicios exteriores	0218	-36	1218	-90	2218	-36	3218	-90
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-15	1219	-10	2219	-15	3219	-10
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	-21	1222	-80	2222	-21	3222	-80
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-113	1224	-167	2224	-113	3224	-167
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-37	1225	-43	2225	-37	3225	-43
7.3.2 Comisión administrador	0226	-24	1226	-28	2226	-24	3226	-28
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-3	1227	-3	2227	-3	3227	-3
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	0	2228	0	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-49	1230	-93	2230	-49	3230	-93
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	-242	1231	18	2231	-242	3231	18
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-242	1232	18	2232	-242	3232	18
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	-524	1238	-300	2238	-524	3238	-300
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	-696	1239	-716	2239	-696	3239	-716
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
12. Impuesto sobre beneficios	0241		1241		2241		3241	
C) RESULTADO DEL PERIODO	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

S.03

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (1. trimestre)		P. corriente anterior (1. trimestre)		Acumulado actual 31/03/2024		Acumulado anterior 31/03/2023
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-976	1300	1.349	2300	-976	3300	1.349
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	1.380	1301	1.635	2301	1.380	3301	1.635
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	11.001	1302	5.749	2302	11.001	3302	5.749
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-10.177	1303	-6.361	2303	-10.177	3303	-6.361
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	11.506	1304	8.004	2304	11.506	3304	8.004
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-11.013	1305	-5.746	2305	-11.013	3305	-5.746
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	-482	1307	-376	2307	-482	3307	-376
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	545	1308	365	2308	545	3308	365
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-2.261	1309	-73	2309	-2.261	3309	-73
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-37	1310	-42	2310	-37	3310	-42
2.2 Comisión administrador	0311	-24	1311	-28	2311	-24	3311	-28
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-3	1312	-3	2312	-3	3312	-3
2.4 Comisión variable	0313	-2.197	1313	0	2313	-2.197	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-95	1315	-213	2315	-95	3315	-213
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	-106	1320	-219	2320	-106	3320	-219
3.6 Otros cobros de explotación	0321	11	1321	6	2321	11	3321	6
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-864	1322	-5.095	2322	-864	3322	-5.095
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	-843	1325	-2.244	2325	-843	3325	-2.244
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	17.609	1326	21.787	2326	17.609	3326	21.787
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	19.960	1327	25.840	2327	19.960	3327	25.840
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	887	1328	959	2328	887	3328	959
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	2	1329	2	2329	2	3329	2
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	748	1330	500	2330	748	3330	500
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-40.049	1331	-51.332	2331	-40.049	3331	-51.332
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-21	1332	-2.851	2332	-21	3332	-2.851
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	-2.852	2334	0	3334	-2.852
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-21	1336	1	2336	-21	3336	1
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-1.840	1337	-3.746	2337	-1.840	3337	-3.746
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	33.132	1338	34.801	2338	33.132	3338	34.801
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	31.292	1339	31.055	2339	31.292	3339	31.055

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (1. trimestre)		P. corriente anterior (1. trimestre)		Acumulado actual 31/03/2024		Acumulado anterior 31/03/2023
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	4.434	1357	-1.994	2357	4.434	3357	-1.994
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	4.434	1358	-1.994	2358	4.434	3358	-1.994
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-709	1360	-1.475	2360	-709	3360	-1.475
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-3.725	1362	3.469	2362	-3.725	3362	3.469
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: 31/03/2024

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/03/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								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	3,03	0401	3,15	0421	0,01	0441	7,85	1381	2,99	1401	3,01	1421	0,01	1441	8,21	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: 31/03/2024

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	1.082	0467	419	0474	304	0481	0	0488	723	0495	73.924	0502	7	0509	74.654
De 1 a 3 meses	0461	138	0468	280	0475	96	0482	12	0489	388	0496	9.933	0503	0	0510	10.321
De 3 a 6 meses	0462	16	0469	27	0476	10	0483	11	0490	48	0497	978	0504	0	0511	1.026
De 6 a 9 meses	0463	15	0470	37	0477	12	0484	18	0491	67	0498	1.061	0505	0	0512	1.128
De 9 a 12 meses	0464	14	0471	42	0478	7	0485	30	0492	79	0499	965	0506	0	0513	1.044
Más de 12 meses	0465	255	0472	19.162	0479	76	0486	987	0493	20.225	0500	5.074	0507	304	0514	25.603
Total	0466	1.520	0473	19.967	0480	505	0487	1.058	0494	21.530	0501	91.935	0508	311	1515	113.776

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	1.082	0522	419	0529	304	0536	0	0543	723	0550	73.924	0557	7	0564	74.654	0571	199.909	0578	93.724	0584	37,34
De 1 a 3 meses	0516	138	0523	280	0530	96	0537	12	0544	388	0551	9.933	0558	0	0565	10.321	0572	24.690	0579	11.021	0585	41,80
De 3 a 6 meses	0517	16	0524	27	0531	10	0538	11	0545	48	0552	978	0559	0	0566	1.026	0573	2.664	0580	1.154	0586	38,51
De 6 a 9 meses	0518	15	0525	37	0532	12	0539	18	0546	67	0553	1.061	0560	0	0567	1.128	0574	2.479	0581	1.405	0587	45,50
De 9 a 12 meses	0519	14	0526	42	0533	7	0540	30	0547	79	0554	965	0561	0	0568	1.044	0575	2.272	0582	1.231	0588	45,95
Más de 12 meses	0520	255	0527	19.162	0534	76	0541	987	0548	20.225	0555	5.074	0562	304	0569	25.603	0576	42.486	0583	27.773	0589	60,26
Total	0521	1.520	0528	19.967	0535	505	0542	1.058	0549	21.530	0556	91.935	0563	311	0570	113.776	0577	274.500			0590	41,45

S.05.1

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/03/2007	
Inferior a 1 año	0600	5.762	1600	5.524	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	6.200	1601	6.353	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	2.947	1602	4.467	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	2.227	1603	1.873	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	13.108	1604	9.101	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	162.969	1605	131.947	2605	9.224
Superior a 10 años	0606	751.769	1606	822.928	2606	4.990.776
Total	0607	944.982	1607	982.193	2607	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0608	11,27	1608	11,49	2608	26,99

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/03/2007	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	18,99	1609	18,74	2609	2,05

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/03/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	13.035	0630	642.633	1620	13.135	1630	650.863	2620	7	2630	277
40% - 60%	0621	3.051	0631	264.347	1621	3.348	1631	290.159	2621	23	2631	2.786
60% - 80%	0622	315	0632	30.360	1622	339	1632	33.361	2622	27.698	2632	3.840.119
80% - 100%	0623	61	0633	6.721	1623	61	1633	6.755	2623	7.349	2633	1.156.818
100% - 120%	0624	5	0634	577	1624	4	1634	517	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	2	0635	190	1625	4	1635	382	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	1	0636	72	1626	1	1636	73	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	1	0637	82	1627	1	1637	83	2627	0	2637	0
Total	0628	16.471	0638	944.982	1628	16.893	1638	982.193	2628	35.077	2638	5.000.000
Media ponderada (%)	0639	37,01	0649		1639	37,44	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: 31/03/2024

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,08	1650	3,50	2650	4,36
Tipo de interés nominal máximo	0651	6,90	1651	6,90	2651	5,95
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,09	1652	0	2652	2,25

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/03/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	3.011	0683	151.474	1660	3.096	1683	157.589	2660	6.475	2683	805.052
Aragón	0661	320	0684	16.418	1661	328	1684	17.033	2661	648	2684	91.884
Asturias	0662	331	0685	14.062	1662	339	1685	14.650	2662	675	2685	77.875
Baleares	0663	600	0686	40.211	1663	612	1686	41.569	2663	1.327	2686	209.749
Canarias	0664	1.456	0687	75.204	1664	1.486	1687	77.737	2664	2.939	2687	358.330
Cantabria	0665	238	0688	11.991	1665	242	1688	12.533	2665	477	2688	64.153
Castilla-León	0666	809	0689	34.831	1666	830	1689	36.371	2666	1.612	2689	196.876
Castilla La Mancha	0667	656	0690	35.074	1667	680	1690	36.698	2667	1.371	2690	180.045
Cataluña	0668	2.720	0691	200.812	1668	2.783	1691	207.835	2668	6.076	2691	1.036.614
Ceuta	0669	76	0692	3.331	1669	78	1692	3.419	2669	165	2692	19.974
Extremadura	0670	346	0693	13.297	1670	355	1693	14.061	2670	715	2693	73.362
Galicia	0671	856	0694	39.423	1671	875	1694	41.120	2671	1.661	2694	193.661
Madrid	0672	1.757	0695	131.804	1672	1.800	1695	137.468	2672	3.907	2695	742.791
Melilla	0673	69	0696	2.487	1673	72	1696	2.556	2673	174	2696	17.850
Murcia	0674	441	0697	24.649	1674	450	1697	25.423	2674	864	2697	113.016
Navarra	0675	68	0698	3.840	1675	73	1698	4.196	2675	186	2698	29.527
La Rioja	0676	91	0699	4.475	1676	93	1699	4.688	2676	187	2699	25.533
Comunidad Valenciana	0677	2.278	0700	121.315	1677	2.339	1700	125.864	2677	4.790	2700	624.504
País Vasco	0678	348	0701	20.284	1678	362	1701	21.383	2678	828	2701	139.204
Total España	0679	16.471	0702	944.982	1679	16.893	1702	982.193	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	16.471	0705	944.982	1682	16.893	1705	982.193	2682	35.077	2705	5.000.000

S.05.1
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2024
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A. (K8MS7FD7N5Z2WQ51AZ71);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/03/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 22/03/2007			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	0,29			1710	0,28			2710	0,11		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/03/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/03/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			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	81.000	851.017	10.500	85.000	887.662	10.500	100.000	1.050.000			
ES0314148042	BONOSB	1.125	37.000	41.853	1.125	39.000	43.655	1.125	100.000	112.500			
ES0314148059	BONOSC	1.000	37.000	37.203	1.000	39.000	38.805	1.000	100.000	100.000			
Total		0723	12.625	0724	930.073	1723	12.625	1724	970.122	2723	50.000	2724	5.000.000

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/03/2024
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
ES0314148034	BONOA4	S	Euribor 03 meses	0,20	4,13	1.366	0	SI	851.017	0	852.383	0					
ES0314148042	BONOSB	S	Euribor 03 meses	0,30	4,23	69	0	SI	41.853	0	41.922	0					
ES0314148059	BONOSC	S	Euribor 03 meses	0,54	4,47	65	0	SI	37.203	0	37.268	0					
Total						0740	1.500	0741	0	0743	930.073	0744	0	0745	931.573	0746	0

	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/03/2007	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	3,78	0748	3,33	0749	4,05

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/03/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/03/2024								Situación periodo comparativo anterior 31/03/2023							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0314148000	BONOA1	0	950.000	0	44.241	0	950.000	0	44.241	0	950.000	0	44.241	0	950.000	0	44.241
ES0314148018	BONOA2	0	2.400.000	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322	0	2.400.000	0	314.322
ES0314148026	BONOA3	0	387.500	0	57.306	0	387.500	0	57.306	0	387.500	0	57.306	0	387.500	0	57.306
ES0314148034	BONOA4	36.645	198.983	9.271	201.678	46.969	52.681	5.774	165.997	46.969	52.681	5.774	165.997	46.969	52.681	5.774	165.997
ES0314148042	BONOSB	1.802	70.647	467	20.162	2.310	63.452	297	18.360	2.310	63.452	297	18.360	2.310	63.452	297	18.360
ES0314148059	BONOSC	1.602	62.797	439	21.251	2.053	56.401	290	19.548	2.053	56.401	290	19.548	2.053	56.401	290	19.548
Total		0754	40.049	0755	4.069.927	0756	10.177	0757	658.960	1754	51.332	1755	3.910.034	1756	6.361	1757	619.775

S.05.2

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/03/2024

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/03/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	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	26/10/2023	MDY	A3 (sf)	A3 (sf)	Aa3
ES0314148042	BONOSB	23/02/2023	SYP	AAA (sf)	AAA (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	07/03/2024	SYP	AA- (sf)	A+ (sf)	BBB

S.05.2
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/03/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	930.073	1771	970.122	2771	5.000.000
Total	0772	930.073	1772	970.122	2772	5.000.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	26,48	1773	26,73	2773	43,51

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	2,96	1777	2,83	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: 31/03/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS			Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)						Otras características
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	-2.490		-6.430		-273.095		
Total							0808	-2.490	0809	-6.430	0810	-273.095	

S.05.3

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

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 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/03/2007		Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 22/03/2007			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

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 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002	0	7003	3.063	7006	3.356	7009	0,33	7012	0,35	7015	0,34		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	3.063	7008	3.356	7011	0,33	7014	0,35	7017	0,34	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	24.283	7024	24.923	7027	2,57	7030	2,54	7033	2,58		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	24.283	7026	24.923	7029	2,57	7032	2,54	7035	2,58	7036	Epígrafe 4.9.3.2 Nota de Valores

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/03/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

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	0,33	0,34	Referencia del folleto: Capitulo 4.9.3.6
Serie C	1	0,33	0,34	Referencia del folleto: Capitulo 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	12	6,55	6,56	Referencia del folleto: Capitulo 3.4.6.2.1
Serie C	10	6,55	6,56	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: 31/03/2024

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: 31/03/2024

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	
		11/03/2024											
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	11/03/2024											
Margen de intereses	0873	-6.789											-6.789
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	-192											-192
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0											0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-1.449											-1.449
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-102											-102
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-8.532											-8.532
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0											0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0											0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	0											0
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	8.532											8.532
Comisión variable pagada	0883	2.196											2.196
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	33.863											

S.05.5
Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/03/2024

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

S.06

Denominación Fondo: BBVA RMBS 2 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/03/2024

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