

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2, FONDO DE TITULIZACION HIPOTECARIA
Número de registro del Fondo: 8297
NIF Fondo: V84530526
Denominación del compartimento:
Número de registro del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.
NIF Gestora: A80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	77.829	1001	96.851
I. Activos financieros a largo plazo	0002	77.829	1002	96.851
1. Activos titulizados	0003	77.829	1003	96.851
1.1 Participaciones hipotecarias	0004	74.806	1004	93.502
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005		1005	
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	3.028	1025	3.355
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-5	1027	-6
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
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: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	31.086	1041	36.540
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	2.082	1042	2.495
V. Activos financieros a corto plazo	0043	17.020	1043	17.921
1. Activos titulizados	0044	16.993	1044	17.806
1.1 Participaciones hipotecarias	0045	14.573	1045	15.360
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046		1046	
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	17	1065	34
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	1	1066	0
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	2.392	1067	2.401
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	16	1068	17
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-6	1069	-6
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	0	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	27	1074	115
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	27	1077	115
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	11.983	1085	16.123
1. Tesorería	0086	11.983	1086	16.123
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	108.915	1088	133.391

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	83.653	1089	103.025
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	83.653	1094	103.025
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	83.564	1095	102.327
1.1 Series no subordinadas	0096	72.962	1096	90.991
1.2 Series subordinadas	0097	10.602	1097	11.336
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	0	1101	0
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
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		1105	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106		1106	
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107		1107	
3. Derivados	0108	89	1108	698
3.1 Derivados de cobertura	0109	89	1109	698
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	

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.01

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 31/12/2021		Periodo anterior 31/12/2020
B) PASIVO CORRIENTE	0117	25.512	1117	31.359
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	19.053	1123	24.004
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	15.883	1124	17.127
1.1 Series no subordinadas	0125	15.124	1125	15.986
1.2 Series subordinadas	0126	731	1126	1.113
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	28	1128	28
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	0	1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
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		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	149	1139	333
3.1 Derivados de cobertura	0140	149	1140	333
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	3.021	1143	6.544
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	3.021	1144	6.544
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	6.459	1148	7.355
1. Comisiones	0149	6.458	1149	7.354
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	7	1150	7
1.2 Comisión administrador	0151	2	1151	2
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	1	1152	1
1.4 Comisión variable	0153	6.495	1153	7.344
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-47	1155	0
1.7 Otras comisiones	0156	0	1156	0
2. Otros	0157	1	1157	1
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-250	1158	-993
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-250	1160	-993
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	108.915	1162	133.391

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	85	1201	165	2201	479	3201	720
1.1 Activos titulizados	0202	85	1202	165	2202	479	3202	720
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-38	1204	-39	2204	-151	3204	-165
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-38	1205	-39	2205	-150	3205	-165
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207	-1	3207	0
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-19	1208	-72	2208	-160	3208	-190
A) MARGEN DE INTERESES	0209	28	1209	54	2209	168	3209	365
4. Resultado de operaciones financieras (neto)	0210		1210		2210		3210	
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		1213		2213		3213	
4.4 Otros	0214		1214		2214		3214	
5. Diferencias de cambio (neto)	0215		1215		2215		3215	
6. Otros ingresos de explotación	0216	0	1216	0	2216	0	3216	0
7. Otros gastos de explotación	0217	-73	1217	-46	2217	-287	3217	-189
7.1 Servicios exteriores	0218	-6	1218	-7	2218	-28	3218	-29
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-3	1219	-4	2219	-18	3219	-19
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	-3	1222	-3	2222	-10	3222	-10
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-67	1224	-39	2224	-259	3224	-160
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-10	1225	-10	2225	-39	3225	-38
7.3.2 Comisión administrador	0226	-2	1226	-3	2226	-10	3226	-13
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-1	2227	-5	3227	-5
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	-19	2228	-115	3228	-19
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-54	1230	-6	2230	-90	3230	-85
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	0	1231	0	2231	0	3231	0
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	0	1232	0	2232	0	3232	0
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	-2	1238	4	2238	72	3238	53
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	47	1239	-12	2239	47	3239	-229
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: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-801	1300	-37	2300	-1.000	3300	-466
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	-16	1301	60	2301	136	3301	371
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	89	1302	169	2302	498	3302	737
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-75	1303	-40	2303	-150	3303	-167
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	105	1304	70	2304	351	3304	260
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-135	1305	-139	2305	-562	3305	-459
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306		1306		2306		3306	
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	-1	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-718	1309	-74	2309	-1.019	3309	-724
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-10	1310	-10	2310	-39	3310	-39
2.2 Comisión administrador	0311	-5	1311	-3	2311	-11	3311	-13
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-1	1312	-1	2312	-5	3312	-5
2.4 Comisión variable	0313	-702	1313	-60	2313	-964	3313	-667
2.5 Otras comisiones	0314	0	1314	0	2314	0	3314	0
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-67	1315	-23	2315	-117	3315	-113
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	-67	1320	-23	2320	-117	3320	-113
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-2.739	1322	349	2322	-3.140	3322	-2.223
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	560	1325	509	2325	367	3325	-109
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	3.435	1326	3.479	2326	13.668	3326	14.377
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.179	1327	1.961	2327	4.642	3327	5.136
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	387	1328	301	2328	1.578	3328	1.584
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	0	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	-1	1330	49	2330	485	3330	77
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-4.440	1331	-5.281	2331	-20.006	3331	-21.283
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-3.299	1332	-160	2332	-3.507	3332	-2.114
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	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-3.299	1336	-160	2336	-3.507	3336	-2.114
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-3.540	1337	312	2337	-4.140	3337	-2.689
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	15.523	1338	15.811	2338	16.123	3338	18.812
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	11.983	1339	16.123	2339	11.983	3339	16.123

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (4. trimestre)		P. corriente anterior (4. trimestre)		Acumulado actual 31/12/2021		Acumulado anterior 31/12/2020
1. Activos financieros disponibles para la venta								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	0356		1356		2356		3356	
2. Cobertura de los flujos de efectivo								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	99	1357	134	2357	582	3357	-327
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	99	1358	134	2358	582	3358	-327
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	19	1360	72	2360	160	3360	190
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-118	1362	-206	2362	-742	3362	137
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

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2021								Situación cierre anual anterior 31/12/2020								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380	5,72	0400	1,17	0420	0	0440	4,60	1380	5,02	1400	0,97	1420	0	1440	4,33	2380	0,10	2400		2420		2440	8
Certificados de transmisión de hipoteca	0381		0401		0421		0441		1381		1401		1421		1441		2381		2401		2421		2441	
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	

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

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	16	0467	4	0474	0	0481	0	0488	4	0495	746	0502	0	0509	750
De 1 a 3 meses	0461	12	0468	12	0475	0	0482	0	0489	12	0496	398	0503	0	0510	410
De 3 a 6 meses	0462	7	0469	15	0476	0	0483	0	0490	15	0497	175	0504	0	0511	190
De 6 a 9 meses	0463	7	0470	18	0477	0	0484	2	0491	20	0498	346	0505	0	0512	366
De 9 a 12 meses	0464	3	0471	16	0478	0	0485	1	0492	17	0499	119	0506	0	0513	136
Más de 12 meses	0465	76	0472	2.340	0479	16	0486	292	0493	2.648	0500	2.233	0507	0	0514	4.881
Total	0466	121	0473	2.405	0480	16	0487	295	0494	2.716	0501	4.017	0508	0	1515	6.733

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	16	0522	4	0529	0	0536	0	0543	4	0550	746	0557	0	0564	750	0571	2.362	0578	2.362	0584	31,75
De 1 a 3 meses	0516	12	0523	12	0530	0	0537	0	0544	12	0551	398	0558	0	0565	410	0572	1.785	0579	1.785	0585	22,97
De 3 a 6 meses	0517	7	0524	15	0531	0	0538	0	0545	15	0552	175	0559	0	0566	190	0573	1.183	0580	1.183	0586	16,06
De 6 a 9 meses	0518	7	0525	18	0532	0	0539	2	0546	20	0553	346	0560	0	0567	366	0574	1.107	0581	1.107	0587	33,06
De 9 a 12 meses	0519	3	0526	16	0533	0	0540	1	0547	17	0554	119	0561	0	0568	136	0575	604	0582	604	0588	22,52
Más de 12 meses	0520	76	0527	2.340	0534	16	0541	292	0548	2.648	0555	2.233	0562	0	0569	4.881	0576	12.327	0583	12.327	0589	39,60
Total	0521	121	0528	2.405	0535	16	0542	295	0549	2.716	0556	4.017	0563	0	0570	6.733	0577	19.368			0590	34,76

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005	
Inferior a 1 año	0600	2.197	1600	2.198	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	3.837	1601	1.234	2601	915
Entre 2 y 3 años	0602	6.353	1602	6.213	2602	1.940
Entre 3 y 4 años	0603	3.631	1603	8.759	2603	2.491
Entre 4 y 5 años	0604	1.163	1604	4.734	2604	3.359
Entre 5 y 10 años	0605	50.239	1605	60.221	2605	59.741
Superior a 10 años	0606	27.379	1606	31.259	2606	871.797
Total	0607	94.799	1607	114.618	2607	940.243
Vida residual media ponderada (años)	0608	8,09	1608	8,76	2608	19,95

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,67	1609	16,72	2609	2,17

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 05/12/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	3.215	0630	85.865	1620	3.388	1630	97.976	2620	3.216	2630	118.623
40% - 60%	0621	129	0631	8.934	1621	234	1631	16.642	2621	3.257	2631	252.474
60% - 80%	0622	0	0632	0	1622	0	1632	0	2622	5.768	2632	569.146
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	2623	0	2633	0
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	0	2634	0
120% - 140%	0625	0	0635	0	1625	0	1635	0	2625	0	2635	0
140% - 160%	0626	0	0636	0	1626	0	1636	0	2626	0	2636	0
superior al 160%	0627	0	0637	0	1627	0	1637	0	2627	0	2637	0
Total	0628	3.344	0638	94.799	1628	3.622	1638	114.618	2628	12.241	2638	940.243
Media ponderada (%)	0639	26	0649		1639	27,80	1649		2639	60,76	2649	

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,47	1650	0,59	2650	3,11
Tipo de interés nominal máximo	0651	3,71	1651	3,89	2651	5,25
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0,02	2652	1

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 05/12/2005			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	150	0683	4.685	1660	168	1683	5.793	2660	635	2683	43.633
Aragón	0661	178	0684	6.585	1661	189	1684	7.896	2661	604	2684	58.713
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662	1	2685	20
Baleares	0663	11	0686	674	1663	11	1686	733	2663	28	2686	3.865
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664	1	2687	47
Cantabria	0665		0688		1665		1688		2665		2688	
Castilla-León	0666	1	0689	21	1666	1	1689	24	2666	6	2689	302
Castilla La Mancha	0667	5	0690	178	1667	6	1690	213	2667	38	2690	3.406
Cataluña	0668	16	0691	831	1668	16	1691	948	2668	57	2691	7.240
Ceuta	0669	1	0692	7	1669	1	1692	12	2669	1	2692	238
Extremadura	0670		0693		1670		1693		2670	1	2693	98
Galicia	0671		0694		1671		1694		2671	1	2694	127
Madrid	0672	141	0695	6.455	1672	147	1695	7.444	2672	555	2695	69.618
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	528	0697	13.197	1674	581	1697	16.334	2674	1.975	2697	123.587
Navarra	0675	11	0698	250	1675	12	1698	306	2675	46	2698	4.029
La Rioja	0676	25	0699	722	1676	29	1699	858	2676	93	2699	7.796
Comunidad Valenciana	0677	2.277	0700	61.194	1677	2.461	1700	74.057	2677	8.193	2700	617.143
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678	6	2701	381
Total España	0679	3.344	0702	94.799	1679	3.622	1702	114.618	2679	12.241	2702	940.243
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	3.344	0705	94.799	1682	3.622	1705	114.618	2682	12.241	2705	940.243

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 05/12/2005			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	2,18			1710	1,90			2710	0,53		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.2

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021			Situación cierre anual anterior 31/12/2020			Situación inicial 05/12/2005					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0382745000	SERIEA	9.095	10.000	88.087	9.095	12.000	106.976	9.095	100.000	909.500			
ES0382745018	SERIEB	212	20.000	4.258	212	24.000	5.161	212	100.000	21.200			
ES0382745026	SERIEC	94	22.000	2.075	94	24.000	2.289	94	100.000	9.400			
ES0382745034	SERIED	99	51.000	5.000	99	51.000	5.000	99	100.000	9.900			
Total		0723	9.500	0724	99.420	1723	9.500	1724	119.426	2723	9.500	2724	950.000

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas				
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739		
						0730	0731	0732	0733		0734	0735	0742	0736			0737	
ES0382745000	SERIEA	NS	Euribor 03 meses	0,14	0	0	0	0	0	NO	88.087	0	0	0	88.087	0		
ES0382745018	SERIEB	S	Euribor 03 meses	0,32	0	0	0	0	0	NO	4.258	0	0	0	4.258	0		
ES0382745026	SERIEC	S	Euribor 03 meses	0,55	0	0	0	0	0	NO	2.075	0	0	0	2.075	0		
ES0382745034	SERIED	S	Euribor 03 meses	3,50	2,95	28	0	0	0	NO	5.000	0	0	0	5.028	0		
Total						0740	28	0741	0		0743	99.420	0744	0	0745	99.448	0746	0

	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,14	0748	0,13	0749	2,70

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2021
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2020							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0382745000	SERIEA	4.020	821.413	0	116.524	4.842	802.524	0	116.522								
ES0382745018	SERIEB	420	16.942	0	4.331	238	16.039	0	4.331								
ES0382745026	SERIEC	0	7.325	0	2.202	201	7.111	1	2.202								
ES0382745034	SERIED	0	4.900	75	6.482	0	4.900	39	6.333								
Total		0754	4.440	0755	850.580	0756	75	0757	129.539	1754	5.281	1755	830.574	1756	40	1757	129.388

S.05.2

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 05/12/2005
				0762	0763	0764
ES0382745000	SERIEA	10/04/2018	FCH	AAAsf	AAAsf	AAA
ES0382745000	SERIEA	25/04/2018	MDY	Aa1 (sf)	Aa1 (sf)	Aaa
ES0382745018	SERIEB	18/07/2017	FCH	A+sf	A+sf	A+
ES0382745018	SERIEB	27/07/2021	MDY	Baa1 (sf)	Baa3 (sf)	A1
ES0382745026	SERIEC	14/01/2019	FCH	A+sf	A+sf	BBB+
ES0382745026	SERIEC	27/07/2021	MDY	Ba2 (sf)	Ba3 (sf)	Baa3
ES0382745034	SERIED	27/03/2009	FCH	CCCs	CCCs	CCC-
ES0382745034	SERIED	11/03/2011	MDY	C (sf)	C (sf)	Ca

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.2

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO E

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005	
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	99.420	1771	119.426	2771	950.000
Total	0772	99.420	1772	119.426	2772	950.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	21,08	1773	22,08	2773	37,16

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	5.000	1775	5.000	2775	9.900
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	5.000	1776	5.000	2776	9.900
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	5,03	1777	4,19	2777	1,04
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Barclays Bank PLC UK	1778	Barclays Bank PLC UK	2778	Bancaja
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A+/A1	1779	A+/A1	2779	A+/A1
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	88,60	1792	89,58	2792	95,74
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	

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características	
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 05/12/2005	
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806
Permuta de intereses	CaixaBank	trimestral	Intereses ordinarios vencidos, pagados o no, correspondientes al índice referencia de los Préstamos no Dudosos	Saldo Vivo medio diario no Dudosos	Euribor 3 M	Saldo Vivo medio diario no Dudosos	-238	-1.031	315	
Total							0808 -238	0809 -1.031	0810 315	

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005		Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 05/12/2005			
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: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	947	7006	946	7009	1,05	7012	0,86	7015	1,07		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	947	7008	946	7011	1,05	7014	0,86	7017	1,07	7018	4,9,3,3 NOTA DE VALORES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	4.315	7024	4.758	7027	4,55	7030	4,15	7033	4,44		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	4.315	7026	4.758	7029	4,55	7032	4,15	7035	4,44	7036	4,9,3,3 NOTA DE VALORES

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO B

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Serie B	1,25	1,01	1,07	Referencia del folleto: 4.9.3.6.2
Serie C	1	1,01	1,07	Referencia del folleto: 4.9.3.6.2
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	4.414.121,28	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1.2
Serie C	1.037.396,22	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1.2
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: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO A

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862		2862	Saldo de principal pendiente de las series	3862	0,019	4862	38	5862	9	6862	Trimestral	7862	S	8862	Adicionalmente, comisión de 300 € trimestral por cada envío a EdW
Comisión administrador	0863	Caixabank	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	1	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: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
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
		31/12/2020	31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872					
Margen de intereses	0873	365	47	81	140	633
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	0	0	0	0
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0	0	0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	53	36	15	75	179
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-169	-34	-73	-100	-376
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	249	49	23	115	436
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0	0	0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-229	0	0	0	-229
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-20	-49	-49	-115	-233
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	26	0	26
Comisión variable pagada	0883	151	110	0	703	964
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	7.193	7.131	7.131	6.495	

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.05.5
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

S.06

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 2 Fondo de Titulización Hipotecaria

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

NOTAS EXPLICATIVAS

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

INFORME DE AUDITOR

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