

I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3, FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS
Número de registro del Fondo: 8559
NIF Fondo: V84887579
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: 30/06/2019

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 3 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: 30/06/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2019		Periodo anterior 31/12/2018
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	193.130	1001	207.555
I. Activos financieros a largo plazo	0002	193.130	1002	207.555
1. Activos titulizados	0003	193.130	1003	207.555
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	187.645	1005	201.808
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	5.566	1025	5.831
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-81	1027	-84
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	

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.01

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2019		Periodo anterior 31/12/2018
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	37.877	1041	40.182
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	2.439	1042	2.725
V. Activos financieros a corto plazo	0043	23.022	1043	23.691
1. Activos titulizados	0044	22.924	1044	23.549
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	21.104	1046	21.784
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	91	1065	93
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	1	1066	1
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	1.755	1067	1.693
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	23	1068	25
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-50	1069	-47
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	98	1074	142
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	98	1077	142
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	6	1082	1
1. Comisiones	0083	6	1083	1
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	12.410	1085	13.765
1. Tesorería	0086	12.410	1086	13.765
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	231.007	1088	247.737

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2019		Periodo anterior 31/12/2018
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	196.069	1089	210.236
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	196.069	1094	210.236
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	194.513	1095	209.068
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	194.513	1097	209.068
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	1.556	1108	1.168
3.1 Derivados de cobertura	0109	1.556	1109	1.168
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: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2019		Periodo anterior 31/12/2018
B) PASIVO CORRIENTE	0117	37.001	1117	39.110
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	28.656	1123	30.317
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	21.483	1124	22.200
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	21.480	1126	22.196
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	3	1128	4
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	498	1139	424
3.1 Derivados de cobertura	0140	498	1140	424
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	6.675	1143	7.693
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	6.675	1144	7.693
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	8.345	1148	8.793
1. Comisiones	0149	8.336	1149	8.791
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	1	1150	1
1.2 Comisión administrador	0151	1	1151	1
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	8.334	1153	8.789
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	0	1155	0
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	9	1157	2
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	-2.063	1158	-1.609
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-2.063	1160	-1.609
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	231.007	1162	247.737

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2019		Acumulado anterior 30/06/2018
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	349	1201	445	2201	710	3201	866
1.1 Activos titulizados	0202	349	1202	445	2202	710	3202	866
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-45	1204	-48	2204	-89	3204	-97
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-45	1205	-48	2205	-89	3205	-97
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	0	3207	0
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-85	1208	-91	2208	-161	3208	-211
A) MARGEN DE INTERESES	0209	219	1209	306	2209	460	3209	558
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	4	2216	0	3216	4
7. Otros gastos de explotación	0217	-201	1217	-200	2217	-460	3217	-388
7.1 Servicios exteriores	0218	-6	1218	-6	2218	-16	3218	-16
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-4	1219	-4	2219	-11	3219	-12
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	-2	1222	-2	2222	-5	3222	-4
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-195	1224	-194	2224	-444	3224	-372
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-10	1225	-12	2225	-21	3225	-23
7.3.2 Comisión administrador	0226	-5	1226	-6	2226	-11	3226	-13
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-2	1227	-1	2227	-3	3227	-3
7.3.4 Comisión variable	0228	-158	1228	-154	2228	-379	3228	-290
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-20	1230	-21	2230	-30	3230	-43
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	0	1231	6	2231	8	3231	6
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	0	1232	6	2232	8	3232	6
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	-18	1238	-178	2238	-8	3238	-242
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	0	1239	62	2239	0	3239	62
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 3 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: 30/06/2019

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2019		Acumulado anterior 30/06/2018
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-216	1300	87	2300	-458	3300	-6
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	216	1301	244	2301	468	3301	502
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	350	1302	400	2302	712	3302	832
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-46	1303	-49	2303	-89	3303	-98
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	85	1304	100	2304	187	3304	183
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-173	1305	-207	2305	-342	3305	-415
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	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-398	1309	-138	2309	-869	3309	-454
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-11	1310	-12	2310	-21	3310	-24
2.2 Comisión administrador	0311	-6	1311	-7	2311	-11	3311	-13
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-2	1312	-1	2312	-3	3312	-3
2.4 Comisión variable	0313	-379	1313	-118	2313	-834	3313	-414
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-34	1315	-19	2315	-57	3315	-54
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	-34	1320	-23	2320	-57	3320	-58
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	4	2321	0	3321	4
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-121	1322	-82	2322	-897	3322	30
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	210	1325	109	2325	116	3325	-371
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	4.738	1326	4.978	2326	9.504	3326	10.009
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	2.228	1327	2.689	2327	4.394	3327	4.066
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	566	1328	636	2328	1.201	3328	1.337
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	8	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	98	1330	123	2330	278	3330	181
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-7.420	1331	-8.317	2331	-15.269	3331	-15.964
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-331	1332	-191	2332	-1.013	3332	401
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	-331	1336	-191	2336	-1.013	3336	401
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-337	1337	5	2337	-1.355	3337	24
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	12.747	1338	15.059	2338	13.765	3338	15.040
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	12.410	1339	15.064	2339	12.410	3339	15.064

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2019		Acumulado anterior 30/06/2018
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	-174	1357	4	2357	-616	3357	163
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-174	1358	4	2358	-616	3358	163
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	85	1360	91	2360	161	3360	211
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	89	1362	-95	2362	455	3362	-374
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

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2019								Situación cierre anual anterior 31/12/2018								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	3,39	0401	0,80	0421	0,06	0441	4,06	1381	3,26	1401	0,75	1421	0	1441	3,71	2381	0,10	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: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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	23	0467	9	0474	0	0481	0	0488	9	0495	962	0502	0	0509	971
De 1 a 3 meses	0461	12	0468	12	0475	0	0482	0	0489	12	0496	675	0503	0	0510	687
De 3 a 6 meses	0462	8	0469	16	0476	1	0483	1	0490	18	0497	502	0504	0	0511	520
De 6 a 9 meses	0463	4	0470	8	0477	0	0484	0	0491	8	0498	156	0505	0	0512	164
De 9 a 12 meses	0464	3	0471	16	0478	0	0485	0	0492	16	0499	44	0506	0	0513	60
Más de 12 meses	0465	76	0472	1.710	0479	23	0486	346	0493	2.079	0500	4.509	0507	0	0514	6.588
Total	0466	126	0473	1.771	0480	24	0487	347	0494	2.142	0501	6.848	0508	0	1515	8.990

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	23	0522	9	0529	0	0536	0	0543	9	0550	962	0557	0	0564	971	0571	3.437	0578	3.437	0584	28,25
De 1 a 3 meses	0516	12	0523	12	0530	0	0537	0	0544	12	0551	675	0558	0	0565	687	0572	2.217	0579	2.217	0585	30,99
De 3 a 6 meses	0517	8	0524	16	0531	1	0538	1	0545	18	0552	502	0559	0	0566	520	0573	1.537	0580	1.537	0586	33,83
De 6 a 9 meses	0518	4	0525	8	0532	0	0539	0	0546	8	0553	156	0560	0	0567	164	0574	592	0581	592	0587	27,70
De 9 a 12 meses	0519	3	0526	16	0533	0	0540	0	0547	16	0554	44	0561	0	0568	60	0575	371	0582	371	0588	16,17
Más de 12 meses	0520	76	0527	1.710	0534	23	0541	346	0548	2.079	0555	4.509	0562	0	0569	6.588	0576	14.685	0583	14.685	0589	44,86
Total	0521	126	0528	1.771	0535	24	0542	347	0549	2.142	0556	6.848	0563	0	0570	8.990	0577	22.839			0590	39,36

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006	
Inferior a 1 año	0600	2.709	1600	2.317	2600	188
Entre 1 y 2 años	0601	2.022	1601	2.298	2601	842
Entre 2 y 3 años	0602	1.305	1602	1.828	2602	1.113
Entre 3 y 4 años	0603	2.561	1603	2.316	2603	2.130
Entre 4 y 5 años	0604	4.627	1604	4.580	2604	2.459
Entre 5 y 10 años	0605	45.041	1605	46.090	2605	43.084
Superior a 10 años	0606	157.805	1606	171.687	2606	850.895
Total	0607	216.070	1607	231.116	2607	900.711
Vida residual media ponderada (años)	0608	12,08	1608	12,44	2608	21,96

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	14,29	1609	13,81	2609	2,01

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
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 30/06/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 14/11/2006			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620	3.370	0630	128.272	1620	3.305	1630	125.513	2620	2.350	2630	106.592
40% - 60%	0621	1.039	0631	87.358	1621	1.244	1631	104.043	2621	2.282	2631	206.231
60% - 80%	0622	5	0632	440	1622	15	1632	1.560	2622	4.249	2632	511.699
80% - 100%	0623	0	0633	0	1623	0	1633	0	2623	662	2633	76.095
100% - 120%	0624	0	0634	0	1624	0	1634	0	2624	1	2634	94
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	4.414	0638	216.070	1628	4.564	1638	231.116	2628	9.544	2638	900.711
Media ponderada (%)	0639	35,73	0649		1639	36,80	1649		2639	63,48	2649	

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
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 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006	
	Tipo de interés medio ponderado	0650	0,63	1650	0,66	2650
Tipo de interés nominal máximo	0651	3,87	1651	3,87	2651	7
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,17

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
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 30/06/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 14/11/2006			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	138	0683	6.598	1660	144	1683	7.110	2660	383	2683	33.463
Aragón	0661	212	0684	10.274	1661	219	1684	11.038	2661	474	2684	46.890
Asturias	0662		0685		1662	1	1685	11	2662	1	2685	84
Baleares	0663	21	0686	1.749	1663	22	1686	1.815	2663	34	2686	6.257
Canarias	0664	2	0687	96	1664	2	1687	104	2664	2	2687	320
Cantabria	0665	1	0688	113	1665	1	1688	116	2665	1	2688	177
Castilla-León	0666	2	0689	62	1666	2	1689	67	2666	8	2689	679
Castilla La Mancha	0667	13	0690	642	1667	14	1690	744	2667	27	2690	2.759
Cataluña	0668	76	0691	6.389	1668	78	1691	6.827	2668	149	2691	25.414
Ceuta	0669		0692		1669		1692		2669		2692	
Extremadura	0670		0693		1670		1693		2670	2	2693	95
Galicia	0671		0694		1671		1694		2671	2	2694	80
Madrid	0672	184	0695	13.191	1672	191	1695	14.102	2672	402	2695	54.901
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	522	0697	22.126	1674	535	1697	23.449	2674	1.142	2697	86.193
Navarra	0675	10	0698	932	1675	11	1698	979	2675	38	2698	4.701
La Rioja	0676	30	0699	1.581	1676	30	1699	1.638	2676	76	2699	8.591
Comunidad Valenciana	0677	3.203	0700	152.317	1677	3.314	1700	163.116	2677	6.801	2700	629.916
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678	2	2701	191
Total España	0679	4.414	0702	216.070	1679	4.564	1702	231.116	2679	9.544	2702	900.711
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	4.414	0705	216.070	1682	4.564	1705	231.116	2682	9.544	2705	900.711

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.1
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/06/2019				Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Situación inicial 14/11/2006			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,43			1710	1,39			2710	0,81		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2019			Situación cierre anual anterior 31/12/2018			Situación inicial 14/11/2006					
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			
ES0382746008	BON A1							900	100.000	90.000			
ES0382746016	BON A2	7.807	25.000	196.797	7.807	27.000	211.053	7.807	100.000	780.700			
ES0382746024	SERIEB	208	47.000	9.737	208	50.000	10.442	208	100.000	20.800			
ES0382746032	SERIEC	91	47.000	4.260	91	50.000	4.569	91	100.000	9.100			
ES0382746040	SERIED	104	50.000	5.200	104	50.000	5.200	104	100.000	10.400			
Total		0723	8.210	0724	215.994	1723	8.210	1724	231.264	2723	9.110	2724	911.000

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
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
ES0382746016	BON A2	S	Euribor 03 meses	0,15	0	0	0	NO	196.797	0	0	0	196.797	0			
ES0382746024	SERIEB	S	Euribor 03 meses	0,32	0	0	0	NO	9.737	0	0	0	9.737	0			
ES0382746032	SERIEC	S	Euribor 03 meses	0,51	0,17	0	0	NO	4.260	0	0	0	4.260	0			
ES0382746040	SERIED	S	Euribor 03 meses	3,50	3,16	3	0	NO	5.200	0	0	0	5.203	0			
Total						0740	3	0741	0	0743	215.994	0744	0	0745	215.997	0746	0

	Situación actual 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,08	0748	0,08	0749	3,84

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2019								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2018							
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								
ES0382746008	BON A1	0	90.000	0	1.607	0	90.000	0	1.607	0	90.000	0	1.607	0	1.607		
ES0382746016	BON A2	6.927	583.903	0	105.223	7.754	555.567	0	105.224	7.754	555.567	0	105.224	0	105.224		
ES0382746024	SERIEB	343	11.063	0	3.639	376	9.653	0	3.638	376	9.653	0	3.638	0	3.638		
ES0382746032	SERIEC	150	4.840	2	1.800	0	4.059	2	1.790	0	4.059	2	1.790	2	1.790		
ES0382746040	SERIED	0	5.200	44	5.676	187	4.850	47	5.503	187	4.850	47	5.503	47	5.503		
Total		0754	7.420	0755	695.006	0756	46	0757	117.945	1754	8.317	1755	664.129	1756	49	1757	117.762

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
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 30/06/2019	Situación cierre anual anterior 31/12/2018	Situación inicial 14/11/2006
				0762	0763	0764
ES0382746016	BON A2	14/12/2018	FCH	AA+sf	AA+	AAA
ES0382746016	BON A2	16/07/2018	MDY	Aa2 (sf)	Aa2	Aaa
ES0382746024	SERIEB	14/12/2018	FCH	A+sf	A+	A+
ES0382746024	SERIEB	16/07/2018	MDY	Baa3 (sf)	Baa3	A2
ES0382746032	SERIEC	14/12/2018	FCH	A-sf	A-	BBB
ES0382746032	SERIEC	14/05/2016	MDY	Ba3 (sf)	Ba3sf	Baa3
ES0382746040	SERIED	27/03/2009	FCH	CCCs	CCC	CCC
ES0382746040	SERIED	11/03/2011	MDY	C (sf)	Csf	Ca

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019
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 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006	
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	215.994	1771	231.264	2771	911.000
Total	0772	215.994	1772	231.264	2772	911.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	25,25	1773	25,75	2773	37,88

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	5.200	1775	5.200	2775	10.400
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	5.200	1776	5.200	2776	10.400
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	2,41	1777	2,25	2777	1,14
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	Barclays Bank PLC UK	1778	Barclays Bank PLC UK	2778	Banco de Valencia
1.4 Rating de la contrapartida	0779	A+/A2	1779	A+/A2	2779	A/A2
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	9,88
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 3 Fondo de Titulización de Activos

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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 30/06/2019	Situación cierre anual anterior 31/12/2018	Situación inicial 14/11/2006				
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806			
Permuta de intereses	BBVA	trimestral	Intereses ordinarios vencidos de los Préstamos no Dudosos, pagados o no, menos intereses que corresponden al margen sobre índice referencia.	Saldo Vivo medio diario no Dudosos	Euribor 3 M	Saldo Vivo medio diario no Dudosos	-2.054	-1.592	2.556				
Total							0808	-2.054	0809	-1.592	0810	2.556	

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006		Situación actual 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación inicial 14/11/2006			
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	

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018		Situación actual 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	1.148	7006	1.226	7009	0,55	7012	0,54	7015	0,59		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	1.148	7008	1.226	7011	0,55	7014	0,54	7017	0,59	7018	4,9,3,3 NOTA DE VALORES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	5.814	7024	5.959	7027	2,69	7030	2,58	7033	2,71		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	5.814	7026	5.959	7029	2,69	7032	2,58	7035	2,71	7036	4,9,3,3 NOTA DE VALORES

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/06/2019		Situación cierre anual anterior 31/12/2018			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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	0,55	0,59	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Serie C	0,75	0,55	0,59	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	9.449.779,95	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	2.205.057,86	0	0	Referencia del folleto: 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: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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	0,018	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 3 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: 30/06/2019

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	
		28/02/2019	31/05/2019										
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872												
Margen de intereses	0873	151	389										540
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	8	8										16
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0										0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	9	-3										6
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-23	-67										-90
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	145	327										472
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0										0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0										0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-145	-327										-472
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0										0
Comisión variable pagada	0883	454	380										834
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	8.480	8.282										

S.05.5
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

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 3 Fondo de Titulización de Activos

S.06

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 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: 30/06/2019

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR

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