

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

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: A-80514466
Fondo Abierto: NO
Fondo Privado: NO
Estados agregados: NO
Fecha: 30/06/2017

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)

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: 30/06/2017

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2017		Periodo anterior 31/12/2016
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	253.492	1001	270.422
I. Activos financieros a largo plazo	0002	253.492	1002	270.422
1. Activos titulizados	0003	253.492	1003	270.422
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	245.990	1005	262.008
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	7.614	1025	8.531
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-112	1027	-117
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: 30/06/2017

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2017		Periodo anterior 31/12/2016
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	43.736	1041	46.929
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	3.188	1042	3.699
V. Activos financieros a corto plazo	0043	25.639	1043	26.439
1. Activos titulizados	0044	25.314	1044	26.114
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	23.535	1046	24.257
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	133	1065	169
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	2	1066	2
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	1.659	1067	1.694
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	32	1068	35
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-47	1069	-43
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	325	1074	325
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	325	1077	325
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	5	1082	2
1. Comisiones	0083	5	1083	2
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	14.904	1085	16.789
1. Tesorería	0086	14.904	1086	16.789
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	297.228	1088	317.351

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: 30/06/2017

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2017		Periodo anterior 31/12/2016
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	255.755	1089	274.399
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	255.755	1094	274.399
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	253.868	1095	271.861
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	253.868	1097	271.861
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	1.887	1108	2.538
3.1 Derivados de cobertura	0109	1.887	1109	2.538
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 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: 30/06/2017	

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2017		Periodo anterior 31/12/2016
B) PASIVO CORRIENTE	0117	44.041	1117	46.385
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	33.608	1123	35.271
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	24.631	1124	26.188
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	24.626	1126	26.182
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	5	1128	6
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	691	1139	944
3.1 Derivados de cobertura	0140	691	1140	944
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	8.286	1143	8.139
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	8.286	1144	8.139
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	10.433	1148	11.114
1. Comisiones	0149	10.424	1149	11.112
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	10.422	1153	11.110
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	-2.568	1158	-3.433
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	-2.568	1160	-3.433
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	297.228	1162	317.351

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.02								
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: 30/06/2017								

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2017		Acumulado anterior 30/06/2016
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	522	1201	928	2201	1.181	3201	1.894
1.1 Activos titulizados	0202	522	1202	928	2202	1.181	3202	1.894
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-56	1204	-98	2204	-114	3204	-220
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-56	1205	-96	2205	-114	3205	-216
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	-2	2206	0	3206	-4
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207	0	2207		3207	0
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	-194	1208	-369	2208	-451	3208	-725
A) MARGEN DE INTERESES	0209	272	1209	461	2209	616	3209	949
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	-218	1217	-369	2217	-347	3217	-677
7.1 Servicios exteriores	0218	-7	1218	-9	2218	-15	3218	-15
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-6	1219	-6	2219	-10	3219	-9
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	-1	1222	-3	2222	-5	3222	-6
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-211	1224	-360	2224	-332	3224	-662
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-13	1225	-15	2225	-26	3225	-30
7.3.2 Comisión administrador	0226	-7	1226	-8	2226	-14	3226	-16
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-1	2227	-3	3227	-2
7.3.4 Comisión variable	0228	-155	1228	-312	2228	-240	3228	-573
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-35	1230	-24	2230	-49	3230	-41
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	0	1231	-1	2231	2	3231	-102
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	0	1232	-1	2232	2	3232	-102
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	-54	1238	-12	2238	-271	3238	-170
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	0	1239	-79	2239	0	3239	0
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

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.03
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: 30/06/2017

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2017		Acumulado anterior 30/06/2016
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	0	1300	-841	2300	-416	3300	-1.670
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	275	1301	332	2301	616	3301	-454
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	540	1302	914	2302	1.221	3302	1.898
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-57	1303	-117	2303	-115	3303	-1.514
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-208	1305	-370	2305	-490	3305	-743
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	-95	2307	0	3307	-95
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-236	1309	-1.147	2309	-971	3309	-1.165
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-13	1310	-15	2310	-27	3310	-31
2.2 Comisión administrador	0311	-7	1311	-356	2311	-14	3311	-356
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-2	1312	-1	2312	-3	3312	-3
2.4 Comisión variable	0313	-214	1313	-775	2313	-927	3313	-775
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-39	1315	-26	2315	-61	3315	-51
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	-39	1320	-26	2320	-61	3320	-51
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	-803	1322	859	2322	-1.469	3322	-1.131
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	-586	1325	1.610	2325	-1.604	3325	1.417
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	5.098	1326	5.438	2326	10.383	3326	11.060
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.974	1327	6.288	2327	5.680	3327	15.111
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	771	1328	979	2328	1.641	3328	1.797
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	187	1330	571	2330	239	3330	627
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-8.616	1331	-11.666	2331	-19.547	3331	-27.178
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	-217	1332	-751	2332	135	3332	-2.548
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	-505	2334	0	3334	-504
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335		1335		2335		3335	
7.4 Otros cobros y pagos	0336	-217	1336	-246	2336	135	3336	-2.044
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	-803	1337	18	2337	-1.885	3337	-2.801
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	15.707	1338	19.845	2338	16.789	3338	22.664
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	14.904	1339	19.863	2339	14.904	3339	19.863

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

S.04
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: 30/06/2017

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2017		Acumulado anterior 30/06/2016
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	-81	1357	-628	2357	414	3357	-1.836
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	-81	1358	-628	2358	414	3358	-1.836
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	194	1360	369	2360	451	3360	725
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0362	-113	1362	259	2362	-865	3362	1.111
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 periodo	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 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: 30/06/2017

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2017								Situación cierre anual anterior 31/12/2016								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	3,33	0401	0,62	0421	0	0441	4,87	1381	3,45	1401	0,59	1421	0	1441	7,36	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	

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: 30/06/2017															
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	32	0467	13	0474	1	0481	0	0488	14	0495	1.713	0502	0	0509	1.727
De 1 a 3 meses	0461	23	0468	19	0475	1	0482	0	0489	20	0496	1.071	0503	0	0510	1.091
De 3 a 6 meses	0462	9	0469	20	0476	1	0483	1	0490	22	0497	652	0504	0	0511	674
De 6 a 9 meses	0463	7	0470	28	0477	1	0484	1	0491	30	0498	428	0505	0	0512	458
De 9 a 12 meses	0464	4	0471	17	0478	0	0485	4	0492	21	0499	390	0506	0	0513	411
Más de 12 meses	0465	85	0472	1.588	0479	30	0486	423	0493	2.041	0500	6.007	0507	0	0514	8.048
Total	0466	160	0473	1.685	0480	34	0487	429	0494	2.148	0501	10.261	0508	0	1515	12.409

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	32	0522	13	0529	1	0536	0	0543	14	0550	1.713	0557	0	0564	1.727	0571	5.522	0578	5.522	0584	31,27
De 1 a 3 meses	0516	23	0523	19	0530	1	0537	0	0544	20	0551	1.071	0558	0	0565	1.091	0572	3.320	0579	3.320	0585	32,86
De 3 a 6 meses	0517	9	0524	20	0531	1	0538	1	0545	22	0552	652	0559	0	0566	674	0573	1.659	0580	1.659	0586	40,63
De 6 a 9 meses	0518	7	0525	28	0532	1	0539	1	0546	30	0553	428	0560	0	0567	458	0574	1.338	0581	1.338	0587	34,23
De 9 a 12 meses	0519	4	0526	17	0533	0	0540	4	0547	21	0554	390	0561	0	0568	411	0575	839	0582	839	0588	48,99
Más de 12 meses	0520	85	0527	1.588	0534	30	0541	423	0548	2.041	0555	6.007	0562	0	0569	8.048	0576	16.077	0583	16.077	0589	50,06
Total	0521	160	0528	1.685	0535	34	0542	429	0549	2.148	0556	10.261	0563	0	0570	12.409	0577	28.755			0590	43,15

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: 30/06/2017
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 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006	
Inferior a 1 año	0600	2.507	1600	2.081	2600	188
Entre 1 y 2 años	0601	900	1601	1.407	2601	842
Entre 2 y 3 años	0602	2.389	1602	1.534	2602	1.113
Entre 3 y 4 años	0603	4.624	1603	5.017	2603	2.130
Entre 4 y 5 años	0604	2.461	1604	3.483	2604	2.459
Entre 5 y 10 años	0605	50.504	1605	53.287	2605	43.084
Superior a 10 años	0606	215.413	1606	229.681	2606	850.895
Total	0607	278.798	1607	296.490	2607	900.711
Vida residual media ponderada (años)	0608	13,60	1608	13,97	2608	21,96

Antigüedad	Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	12,35	1609	11,87	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: 30/06/2017	
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 30/06/2017				Situación cierre anual anterior 31/12/2016				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	3.175	0630	124.167	1620	3.154	1630	123.564	2620	2.350	2630	106.592
40% - 60%	0621	1.749	0631	148.877	1621	1.929	1631	165.471	2621	2.282	2631	206.231
60% - 80%	0622	58	0632	5.754	1622	73	1632	7.455	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	4.982	0638	278.798	1628	5.156	1638	296.490	2628	9.544	2638	900.711
Media ponderada (%)	0639	40,29	0649		1639	41,41	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: 30/06/2017
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 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,91	1650	1,07	2650	3,83
Tipo de interés nominal máximo	0651	4,17	1651	4,17	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: 30/06/2017	
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 30/06/2017				Situación cierre anual anterior 31/12/2016				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	166	0683	8.640	1660	174	1683	9.389	2660	383	2683	33.463
Aragón	0661	232	0684	13.086	1661	241	1684	14.079	2661	474	2684	46.890
Asturias	0662	1	0685	21	1662	1	1685	25	2662	1	2685	84
Baleares	0663	23	0686	2.169	1663	24	1686	2.473	2663	34	2686	6.257
Canarias	0664	2	0687	127	1664	2	1687	135	2664	2	2687	320
Cantabria	0665	1	0688	126	1665	1	1688	129	2665	1	2688	177
Castilla-León	0666	2	0689	81	1666	2	1689	86	2666	8	2689	679
Castilla La Mancha	0667	15	0690	841	1667	15	1690	872	2667	27	2690	2.759
Cataluña	0668	83	0691	8.295	1668	85	1691	8.848	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	211	0695	17.349	1672	218	1695	18.496	2672	402	2695	54.901
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	578	0697	28.584	1674	596	1697	30.274	2674	1.142	2697	86.193
Navarra	0675	12	0698	1.089	1675	13	1698	1.125	2675	38	2698	4.701
La Rioja	0676	33	0699	1.957	1676	35	1699	2.115	2676	76	2699	8.591
Comunidad Valenciana	0677	3.623	0700	196.433	1677	3.749	1700	208.444	2677	6.801	2700	629.916
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678	2	2701	191
Total España	0679	4.982	0702	278.798	1679	5.156	1702	296.490	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	4.982	0705	278.798	1682	5.156	1705	296.490	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: 30/06/2017	
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);	

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/06/2017				Situación cierre anual anterior 31/12/2016				Situación inicial 14/11/2006			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,26			1710	1,22			2710	0,81		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

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: 30/06/2017									
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF									

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2017				Situación cierre anual anterior 31/12/2016				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		32.000	250.559		7.807		34.000	268.785		7.807		100.000	780.700	
ES0382746024	SERIEB	208		60.000	12.574		208		65.000	13.457		208		100.000	20.800	
ES0382746032	SERIEC	91		100.000	9.100		91		100.000	9.100		91		100.000	9.100	
ES0382746040	SERIED	104		60.000	6.261		104		64.000	6.701		104		100.000	10.400	
Total		0723	8.210		0724	278.494	1723	8.210		1724	298.043	2723	9.110		2724	911.000

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: 30/06/2017											
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	Denomina ción serie	Grado de subordina ción	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados		Serie devenga Intereses en el periodo		Principal no vencido						Principal impagado	
		0730				0731	0732	0733	0734	0735	0742	0736	0737	0738	0739				
ES0382746016	BON A2	S	Euribor 03 meses	0,15	0	0		0		NO		250.559		0		250.559		0	
ES0382746024	SERIEB	S	Euribor 03 meses	0,32	0	0		0		NO		12.574		0		12.574		0	
ES0382746032	SERIEC	S	Euribor 03 meses	0,51	0,18	0		0		NO		9.100		0		9.100		0	
ES0382746040	SERIED	S	Euribor 03 meses	3,50	3,17	5		0		NO		6.261		0		6.266		0	
Total						0740	5	0741	0			0743	278.494	0744	0	0745	278.499	0746	0

	Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,10	0748	0,12	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: 30/06/2017	
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF	

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2017								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2016							
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	
ES0382746016	BON A2	8.033		530.141		0		105.224		11.666		499.676		0		105.224	
ES0382746024	SERIEB	389		8.226		0		3.638		0		0		5		3.634	
ES0382746032	SERIEC	0		0		4		1.777		0		0		6		1.758	
ES0382746040	SERIED	194		4.139		53		5.310		0		0		106		5.034	
Total		0754	8.616	0755	632.506	0756	57	0757	117.556	1754	11.666	1755	589.676	1756	117	1757	117.257

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: 30/06/2017	
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		
		0760	0761	Situación actual 30/06/2017	Situación cierre anual anterior 31/12/2016	Situación inicial 14/11/2006
		0760	0761	0762	0763	0764
ES0382746016	BON A2	08/06/2012	FCH	AA-sf	AA-sf	AAA
ES0382746016	BON A2	14/05/2016	MDY	Aa2sf	Aa2sf	Aaa
ES0382746024	SERIEB	31/08/2012	FCH	BBBsf	BBBsf	A+
ES0382746024	SERIEB	14/05/2016	MDY	Baa1sf	Baa1sf	A2
ES0382746032	SERIEC	06/03/2012	FCH	BB+sf	BB+sf	BBB
ES0382746032	SERIEC	14/05/2016	MDY	Ba3sf	Ba3sf	Baa3
ES0382746040	SERIED	27/03/2009	FCH	CCC	CCC	CCC
ES0382746040	SERIED	11/03/2011	MDY	Csf	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: 30/06/2017	
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 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		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	278.494	1771	298.043	2771	911.000
Total	0772	278.494	1772	298.043	2772	911.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	27,25	1773	27,75	2773	37,88

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: 30/06/2017

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo		Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006	
1	Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	6.261	1775	6.701	2775	10.400
1.1	Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	6.261	1776	6.701	2776	10.400
1.2	Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	2,25	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/A1	1779	A/A1	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: 30/06/2017									

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 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806		1806		2806		
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	-2.578		-3.482		2.556		
Total							0808	-2.578	0809	-3.482	0810	2.556	

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: 30/06/2017													

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS		Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)					Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
Naturaleza riesgo cubierto	Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación inicial 14/11/2006		Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		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	

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2017															

INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO

CUADRO A

					Importe impagado acumulado				Ratio						Ref. Folleto	
Concepto	Meses impago		Días impago		Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Última Fecha Pago			
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	2.023	7006	2.503	7009	0,74	7012	0,87	7015	0,76		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	2.023	7008	2.503	7011	0,74	7014	0,87	7017	0,76	7018	4,9,3,3 NOTA DE VALORES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	7.107	7024	7.191	7027	2,55	7030	2,43	7033	2,53		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	7.107	7026	7.191	7029	2,55	7032	2,43	7035	2,53	7036	4,9,3,3 NOTA DE VALORES

	Ratio						Ref. Folleto	
Otras ratios relevantes	Situación actual 30/06/2017		Situación cierre anual anterior 31/12/2016		Última Fecha Pago			
	0850		1850		2850		3850	
	0851		1851		2851		3851	
	0852		1852		2852		3852	
	0853		1853		2853		3853	

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2017	

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	0,74	0,77	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Serie C	0,75	0,74	0,77	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	15.581.739,68	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	4550000	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
FR	1	0,74	0,77	Referencia del folleto: 3.4.2.2
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene  Información adicional en fichero adjunto
--

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

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: 30/06/2017																

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	

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2017	

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
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872	28/02/2017	31/05/2017											
Margen de intereses	0873	223	530											753
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	1	2											3
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0											0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	-220	-221											-441
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-27	-93											-120
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	-23	218											195
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	0	-218											-218
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	23	0											23
Comisión variable pagada	0883	713	214											927
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	10.372	10.399											

VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

	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: 30/06/2017	

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: 30/06/2017	
NOTAS EXPLICATIVAS	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	