

**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: 30/06/2024

**II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA**

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

S.01

Denominación Fondo: 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: 30/06/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001	79.158	1001	88.147
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002	79.158	1002	88.147
1. Activos titulizados	0003	79.158	1003	88.147
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	76.873	1005	85.394
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	2.312	1025	2.781
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-27	1027	-28
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	
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039		1039	
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	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: 30/06/2024**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	21.384	1041	22.327
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042	1.779	1042	1.813
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	14.091	1043	14.698
1. Activos titulizados	0044	14.048	1044	14.616
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	11.795	1046	12.323
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	286	1065	301
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	4	1066	1
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	2.006	1067	2.032
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	13	1068	14
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-56	1069	-55
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	43	1074	82
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	43	1077	82
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	
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082	6	1082	2
1. Comisiones	0083	6	1083	2
2. Otros	0084		1084	
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	5.508	1085	5.814
1. Tesorería	0086	5.508	1086	5.814
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	100.542	1088	110.474

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: 30/06/2024

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	83.629	1089	92.796
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091		1091	
2. Provisión por margen de intermediación	0092		1092	
3. Otras provisiones	0093		1093	
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	83.629	1094	92.796
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	82.983	1095	91.818
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	82.983	1097	91.818
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	646	1108	978
3.1 Derivados de cobertura	0109	646	1109	978
3.2 Derivados de negociación	0110		1110	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111		1111	
4. Otros pasivos financieros	0112	0	1112	0
4.1 Garantías financieras	0113		1113	
4.1 Otros	0114	0	1114	0
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115		1115	
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	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: 30/06/2024**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/06/2024		Periodo anterior 31/12/2023
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	17.611	1117	18.818
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118		1118	
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120		1120	
2. Provisión por margen de intermediación	0121		1121	
3. Otras provisiones	0122		1122	
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	12.190	1123	13.188
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	11.934	1124	12.863
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	11.859	1126	12.670
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	75	1128	123
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	0	1129	70
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	244	1139	323
3.1 Derivados de cobertura	0140	244	1140	323
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	12	1143	2
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	12	1144	2
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	5.421	1148	5.630
1. Comisiones	0149	5.412	1149	5.628
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	1	1150	1
1.2 Comisión administrador	0151	0	1151	3
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	5.428	1153	5.627
1.5 Otras comisiones del cedente	0154		1154	
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	-17	1155	-3
1.7 Otras comisiones	0156		1156	
2. Otros	0157	9	1157	2
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158	-698	1158	-1.140
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159		1159	
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160	-698	1160	-1.140
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161		1161	
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	100.542	1162	110.474

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: 30/06/2024

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2024		Acumulado anterior 30/06/2023
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	1.074	1201	822	2201	2.202	3201	1.396
1.1 Activos titulizados	0202	1.072	1202	821	2202	2.200	3202	1.394
1.2 Otros activos financieros	0203	2	1203	1	2203	2	3203	2
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-1.064	1204	-954	2204	-2.180	3204	-1.732
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-1.064	1205	-954	2205	-2.180	3205	-1.732
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207		1207		2207		3207	
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208	18	1208	206	2208	50	3208	503
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	28	1209	74	2209	72	3209	167
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	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	
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0215		1215		2215		3215	
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0216	0	1216	0	2216	0	3216	0
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0217	-41	1217	-91	2217	-95	3217	-184
7.1 Servicios exteriores	0218	-7	1218	-10	2218	-17	3218	-17
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-4	1219	-8	2219	-12	3219	-12
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-3	1222	-2	2222	-5	3222	-5
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-34	1224	-81	2224	-78	3224	-167
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-11	1225	-10	2225	-21	3225	-21
7.3.2 Comisión administrador	0226	-2	1226	-3	2226	-5	3226	-6
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-2	1227	-2	2227	-3	3227	-3
7.3.4 Comisión variable	0228	0	1228	-43	2228	-15	3228	-104
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-19	1230	-23	2230	-34	3230	-33
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	0	1231	0	2231	0	3231	0
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	0	1232	0	2232	0	3232	0
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	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	
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238	0	1238	17	2238	9	3238	17
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	13	1239	0	2239	14	3239	0
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240	0	2240	0	3240	0
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241		1241		2241		3241	
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

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: 30/06/2024

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2024		Acumulado anterior 30/06/2023
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	-124	1300	-189	2300	-299	3300	-156
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	20	1301	78	2301	-3	3301	184
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	1.085	1302	771	2302	2.212	3302	1.271
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-1.107	1303	-945	2303	-2.298	3303	-1.704
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	944	1304	793	2304	1.901	3304	1.413
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-904	1305	-542	2305	-1.820	3305	-798
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	2	1308	1	2308	2	3308	2
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-121	1309	-239	2309	-247	3309	-292
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-11	1310	-11	2310	-22	3310	-21
2.2 Comisión administrador	0311	-2	1311	-3	2311	-8	3311	-6
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-2	1312	-2	2312	-3	3312	-3
2.4 Comisión variable	0313	-106	1313	-223	2313	-214	3313	-262
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-23	1315	-28	2315	-49	3315	-48
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	-23	1320	-28	2320	-49	3320	-48
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	-520	1322	-119	2322	-7	3322	-772
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	0323	0	1323	0	2323	0	3323	0
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	0324	0	1324	0	2324	0	3324	0
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	0325	37	1325	-64	2325	-19	3325	151
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	2.631	1326	3.153	2326	5.330	3326	6.578
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.744	1327	1.991	2327	3.579	3327	5.161
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	276	1328	344	2328	673	3328	658
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	0	1330	108	2330	43	3330	108
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-4.614	1331	-5.660	2331	-9.644	3331	-12.354
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	-557	1332	-55	2332	12	3332	-923
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	-557	1336	-55	2336	12	3336	-923
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	-644	1337	-308	2337	-306	3337	-928
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	6.152	1338	6.930	2338	5.814	3338	7.550
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	5.508	1339	6.622	2339	5.508	3339	6.622

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: 30/06/2024

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (2. trimestre)		P. corriente anterior (2. trimestre)		Acumulado actual 30/06/2024		Acumulado anterior 30/06/2023
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
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	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	0356		1356		2356		3356	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357	170	1357	70	2357	492	3357	-156
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	170	1358	70	2358	492	3358	-156
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-18	1360	-207	2360	-50	3360	-503
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-152	1362	137	2362	-442	3362	659
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	0363	0	1363	0	2363	0	3363	0
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
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	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	0369		1369		2369		3369	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	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: 30/06/2024

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

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

Ratios (%)	Situación actual 30/06/2024								Situación cierre anual anterior 31/12/2023								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381	4,64	0401	1,78	0421	0	0441	7,70	1381	4,69	1401	1,61	1421	0	1441	8,37	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: 30/06/2024

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	8	0467	5	0474	2	0481	0	0488	7	0495	295	0502	0	0509	302
De 1 a 3 meses	0461	7	0468	6	0475	2	0482	0	0489	8	0496	341	0503	0	0510	349
De 3 a 6 meses	0462	5	0469	9	0476	1	0483	2	0490	12	0497	136	0504	0	0511	148
De 6 a 9 meses	0463	2	0470	9	0477	0	0484	1	0491	10	0498	29	0505	0	0512	39
De 9 a 12 meses	0464	4	0471	14	0478	0	0485	5	0492	19	0499	119	0506	0	0513	138
Más de 12 meses	0465	59	0472	1.973	0479	12	0486	308	0493	2.293	0500	1.968	0507	0	0514	4.261
<b>Total</b>	0466	<b>85</b>	0473	<b>2.016</b>	0480	<b>17</b>	0487	<b>316</b>	0494	<b>2.349</b>	0501	<b>2.888</b>	0508	<b>0</b>	1515	<b>5.237</b>

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	8	0522	5	0529	2	0536	0	0543	7	0550	295	0557	0	0564	302	0571	1.597	0578	1.597	0584	18,91
De 1 a 3 meses	0516	7	0523	6	0530	2	0537	0	0544	8	0551	341	0558	0	0565	349	0572	1.209	0579	1.209	0585	28,87
De 3 a 6 meses	0517	5	0524	9	0531	1	0538	2	0545	12	0552	136	0559	0	0566	148	0573	1.082	0580	1.082	0586	13,68
De 6 a 9 meses	0518	2	0525	9	0532	0	0539	1	0546	10	0553	29	0560	0	0567	39	0574	421	0581	421	0587	9,26
De 9 a 12 meses	0519	4	0526	14	0533	0	0540	5	0547	19	0554	119	0561	0	0568	138	0575	526	0582	526	0588	26,24
Más de 12 meses	0520	59	0527	1.973	0534	12	0541	308	0548	2.293	0555	1.968	0562	0	0569	4.261	0576	10.440	0583	10.440	0589	40,81
<b>Total</b>	0521	<b>85</b>	0528	<b>2.016</b>	0535	<b>17</b>	0542	<b>316</b>	0549	<b>2.349</b>	0556	<b>2.888</b>	0563	<b>0</b>	0570	<b>5.237</b>	0577	<b>15.275</b>			0590	<b>34,28</b>

**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: 30/06/2024**

**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 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 14/11/2006	
Inferior a 1 año	0600	3.031	1600	2.776	2600	188
Entre 1 y 2 años	0601	3.000	1601	3.267	2601	842
Entre 2 y 3 años	0602	1.198	1602	2.183	2602	1.113
Entre 3 y 4 años	0603	2.793	1603	2.255	2603	2.130
Entre 4 y 5 años	0604	3.503	1604	3.638	2604	2.459
Entre 5 y 10 años	0605	31.920	1605	36.251	2605	43.084
Superior a 10 años	0606	47.541	1606	52.160	2606	850.895
<b>Total</b>	0607	<b>92.986</b>	1607	<b>102.530</b>	2607	<b>900.711</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0608	<b>8,51</b>	1608	<b>8,85</b>	2608	<b>21,96</b>

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 14/11/2006	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	19,13	1609	18,66	2609	2,01

**VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos**

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/06/2024</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO D**

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/06/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	2.666	0630	90.447	1620	2.819	1630	98.031	2620	2.350	2630	106.592
40% - 60%	0621	35	0631	2.539	1621	58	1631	4.499	2621	2.282	2631	206.231
60% - 80%	0622	0	0632	0	1622	0	1632	0	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
<b>Total</b>	0628	<b>2.701</b>	0638	<b>92.986</b>	1628	<b>2.877</b>	1638	<b>102.530</b>	2628	<b>9.544</b>	2638	<b>900.711</b>
<b>Media ponderada (%)</b>	0639	<b>26,24</b>	0649		1639	<b>26,90</b>	1649		2639	<b>63,48</b>	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: 30/06/2024**

**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 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 14/11/2006	
Tipo de interés medio ponderado	0650	4,23	1650	3,10	2650	3,83
Tipo de interés nominal máximo	0651	8,15	1651	8,15	2651	7
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0,78	1652	0	2652	2,17

**VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos**

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/06/2024</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/06/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				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	81	0683	2.599	1660	87	1683	2.835	2660	383	2683	33.463
Aragón	0661	138	0684	4.362	1661	144	1684	4.838	2661	474	2684	46.890
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662	1	2685	84
Baleares	0663	12	0686	911	1663	13	1686	1.019	2663	34	2686	6.257
Canarias	0664		0687		1664		1687		2664	2	2687	320
Cantabria	0665	1	0688	81	1665	1	1688	84	2665	1	2688	177
Castilla-León	0666	1	0689	1	1666	1	1689	11	2666	8	2689	679
Castilla La Mancha	0667	8	0690	307	1667	8	1690	327	2667	27	2690	2.759
Cataluña	0668	51	0691	2.861	1668	52	1691	3.106	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	111	0695	5.916	1672	118	1695	6.513	2672	402	2695	54.901
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	325	0697	9.577	1674	345	1697	10.607	2674	1.142	2697	86.193
Navarra	0675	9	0698	545	1675	9	1698	571	2675	38	2698	4.701
La Rioja	0676	22	0699	871	1676	23	1699	924	2676	76	2699	8.591
Comunidad Valenciana	0677	1.942	0700	64.955	1677	2.076	1700	71.695	2677	6.801	2700	629.916
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678	2	2701	191
<b>Total España</b>	0679	<b>2.701</b>	0702	<b>92.986</b>	1679	<b>2.877</b>	1702	<b>102.530</b>	2679	<b>9.544</b>	2702	<b>900.711</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>2.701</b>	0705	<b>92.986</b>	1682	<b>2.877</b>	1705	<b>102.530</b>	2682	<b>9.544</b>	2705	<b>900.711</b>

**VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos**

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/06/2024</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 30/06/2024				Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Situación inicial 14/11/2006			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	2,42			1710	2,25			2710	0,81		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/06/2024</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO A**

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2024			Situación cierre anual anterior 31/12/2023			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	11.000	83.689	7.807	12.000	92.596	7.807	100.000	780.700			
ES0382746024	SERIEB	208	20.000	4.141	208	22.000	4.586	208	100.000	20.800			
ES0382746032	SERIEC	91	20.000	1.812	91	23.000	2.106	91	100.000	9.100			
ES0382746040	SERIED	104	50.000	5.200	104	50.000	5.200	104	100.000	10.400			
<b>Total</b>		0723	8.210	0724	94.842	1723	8.210	1724	104.488	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: 30/06/2024
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO B**

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas			
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739			
						0730	0731		0732	0733	0734	0735			0742	0736	0737
ES0382746016	BON A2	S	Euribor 03 meses	0,15	3,85	64	0	SI	83.689	0	0	83.753	0				
ES0382746024	SERIEB	S	Euribor 03 meses	0,32	4,02	3	0	SI	4.141	0	0	4.144	0				
ES0382746032	SERIEC	S	Euribor 03 meses	0,51	4,21	1	0	SI	1.812	0	0	1.813	0				
ES0382746040	SERIED	S	Euribor 03 meses	3,50	7,20	7	0	SI	5.200	0	0	5.207	0				
<b>Total</b>						0740	75	0741	0	0743	94.842	0744	0	0745	94.917	0746	0

	Situación actual 30/06/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 14/11/2006			
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,17	0748	3,41	0749	3,84

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/06/2024</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO C**

(miles de euros)		Situación actual 30/06/2024								Situación periodo comparativo anterior 30/06/2023							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0382746008	BON A1	0	90.000	0	1.607	0	90.000	0	1.607	0	90.000	0	1.607	0	90.000	0	1.607
ES0382746016	BON A2	4.308	697.011	936	110.913	5.285	677.995	801	107.040	5.285	677.995	801	107.040	5.285	677.995	801	107.040
ES0382746024	SERIEB	213	16.659	48	3.938	261	15.719	42	3.738	261	15.719	42	3.738	261	15.719	42	3.738
ES0382746032	SERIEC	93	7.288	22	1.947	114	6.877	19	1.855	114	6.877	19	1.855	114	6.877	19	1.855
ES0382746040	SERIED	0	5.200	101	6.805	0	5.200	83	6.415	0	5.200	83	6.415	0	5.200	83	6.415
<b>Total</b>		0754	4.614	0755	816.158	0756	1.107	0757	125.210	1754	5.660	1755	795.791	1756	945	1757	120.655

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/06/2024</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**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 30/06/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	Situación inicial 14/11/2006
				0762	0763	0764
ES0382746016	BON A2	27/03/2024	FCH	AAAsf	AA+sf	AAA
ES0382746016	BON A2	03/04/2023	MDY	Aa1 (sf)	Aa1 (sf)	Aaa
ES0382746024	SERIEB	27/03/2024	FCH	AAsf	A-sf	A+
ES0382746024	SERIEB	26/10/2023	MDY	A3 (sf)	A3 (sf)	A2
ES0382746032	SERIEC	12/05/2023	FCH	A+sf	A+sf	BBB
ES0382746032	SERIEC	26/10/2023	MDY	Ba1 (sf)	Ba1 (sf)	Baa3
ES0382746040	SERIED	27/03/2009	FCH	CCCs	CCCs	CCC
ES0382746040	SERIED	11/03/2011	MDY	C (sf)	C (sf)	Ca

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/06/2024</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF</b>

**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 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	94.842	1771	104.488	2771	911.000
<b>Total</b>	<b>0772</b>	<b>94.842</b>	<b>1772</b>	<b>104.488</b>	<b>2772</b>	<b>911.000</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>0773</b>	<b>20,24</b>	<b>1773</b>	<b>20,74</b>	<b>2773</b>	<b>37,88</b>

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: 30/06/2024**

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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	5,48	1777	4,98	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: 30/06/2024

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características	
	Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/06/2024	Situación cierre anual anterior 31/12/2023	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	-890	-1.301	2.556	
<b>Total</b>							0808 -890	0809 -1.301	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: 30/06/2024

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación inicial 14/11/2006		Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		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			
<b>Total</b>	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

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: 30/06/2024

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO A**

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023		Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	601	7006	783	7009	0,67	7012	0,79	7015	0,67		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	601	7008	783	7011	0,67	7014	0,79	7017	0,67	7018	4,9,3,3 NOTA DE VALORES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	3.656	7024	3.907	7027	3,93	7030	3,81	7033	3,92		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	3.656	7026	3.907	7029	3,93	7032	3,81	7035	3,92	7036	4,9,3,3 NOTA DE VALORES

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/06/2024		Situación cierre anual anterior 31/12/2023			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

S.05.4

Denominación Fondo: 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: 30/06/2024

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
<b>Amortización secuencial: series</b>	0854	0858	1858	2858
Serie B	1	0,67	0,67	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Serie C	0,75	0,67	0,67	Referencia del folleto: 4.9.3.6
<b>Diferimiento/postergamiento intereses: series</b>	0855	0859	1859	2859
Serie B	4.081.766,39	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	952.459,24	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
<b>No Reducción del Fondo de Reserva</b>	0856	0860	1860	2860
<b>OTROS TRIGGERS</b>	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: 30/06/2024

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO A**

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	Europea de Titulización	1862		2862	Saldo de principal pendiente de las series	3862	0,018	4862	38	5862	11	6862	Trimestral	7862	S	8862	
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	

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/06/2024</b>

**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	
		29/02/2024	31/05/2024										
<b>Ingresos y gastos del periodo de cálculo</b>	0872												
Margen de intereses	0873	38	63										101
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	0										0
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0										0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	9	9										18
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-30	-72										-102
<b>Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)</b>	0878	17	0										17
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0										0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	-3	0										-3
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-14	-15										-29
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	15										15
Comisión variable pagada	0883	107	107										214
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	5.534	5.427										

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.</b>
<b>Estados agregados: NO</b>
<b>Fecha: 30/06/2024</b>

**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: 30/06/2024

**NOTAS EXPLICATIVAS**

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto

**INFORME DE AUDITOR**

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