

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: 30/09/2022

II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA

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

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
ACTIVO				
A) ACTIVO NO CORRIENTE	0001	114.919	1001	132.148
I. Activos financieros a largo plazo	0002	114.919	1002	132.148
1. Activos titulizados	0003	114.919	1003	132.148
1.1 Participaciones hipotecarias	0004		1004	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	111.968	1005	128.710
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	2.984	1025	3.474
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026		1026	
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	-33	1027	-36
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028		1028	
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030		1030	
2.2 Derivados de negociación	0031		1031	
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033		1033	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034		1034	
3.3 Garantías financieras	0035		1035	
3.4 Otros	0036		1036	
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037		1037	
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038		1038	
II. Activos por impuesto diferido	0039		1039	
III. Otros activos no corrientes	0040		1040	

S.01

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 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: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) ACTIVO CORRIENTE	0041	28.380	1041	28.315
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta	0042	2.037	1042	1.792
V. Activos financieros a corto plazo	0043	18.681	1043	19.540
1. Activos titulizados	0044	17.218	1044	19.494
1.1 Participaciones hipotecarias	0045		1045	
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	15.348	1046	17.435
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	57	1065	30
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	0	1066	0
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	1.849	1067	2.059
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	14	1068	17
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	-50	1069	-47
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070		1070	
2. Derivados	0071	1.351	1071	0
2.1 Derivados de cobertura	0072	1.351	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073		1073	
3. Otros activos financieros	0074	112	1074	46
3.1 Valores representativos de deuda	0075		1075	
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076		1076	
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	112	1077	46
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	4	1082	2
1. Comisiones	0083	4	1083	2
2. Otros	0084		1084	
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	0085	7.658	1085	6.981
1. Tesorería	0086	7.658	1086	6.981
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087		1087	
TOTAL ACTIVO	0088	143.299	1088	160.463

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: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
PASIVO				
A) PASIVO NO CORRIENTE	0089	119.021	1089	135.313
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	119.021	1094	135.313
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	118.138	1095	134.946
1.1 Series no subordinadas	0096	0	1096	0
1.2 Series subordinadas	0097	118.138	1097	134.946
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	883	1108	367
3.1 Derivados de cobertura	0109	883	1109	367
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	
III. Pasivos por impuesto diferido	0116		1116	

S.01

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2022		Periodo anterior 31/12/2021
B) PASIVO CORRIENTE	0117	23.859	1117	25.613
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	17.723	1123	18.954
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	15.743	1124	17.656
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	15.696	1126	17.652
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127		1127	
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	47	1128	4
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	0	1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130		1130	
2. Deudas con entidades de crédito	0131	0	1131	0
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133		1133	
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134		1134	
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135		1135	
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138		1138	
3. Derivados	0139	0	1139	67
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	67
3.2 Derivados de negociación	0141		1141	
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142		1142	
4. Otros pasivos financieros	0143	1.980	1143	1.231
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	1.980	1144	1.231
4.2 Garantías financieras	0145		1145	
4.3 Otros	0146		1146	
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147		1147	
VII. Ajustes por periodificaciones	0148	6.136	1148	6.659
1. Comisiones	0149	6.124	1149	6.657
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	6.122	1153	6.655
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	12	1157	2
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS	0158	419	1158	-463
VIII. Activos financieros disponibles para la venta	0159		1159	
IX. Coberturas de flujos de efectivo	0160	419	1160	-463
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	0161		1161	
TOTAL PASIVO	0162	143.299	1162	160.463

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: 30/09/2022

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
1. Intereses y rendimientos asimilados	0201	499	1201	157	2201	779	3201	570
1.1 Activos titulizados	0202	497	1202	157	2202	778	3202	570
1.2 Otros activos financieros	0203	2	1203	0	2203	1	3203	0
2. Intereses y cargas asimilados	0204	-91	1204	-40	2204	-169	3204	-117
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-91	1205	-39	2205	-169	3205	-116
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	-1	2207		3207	-1
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)	0208	63	1208	-45	2208	20	3208	-228
A) MARGEN DE INTERESES	0209	471	1209	72	2209	630	3209	225
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	1	2216	0	3216	2
7. Otros gastos de explotación	0217	-710	1217	-84	2217	-971	3217	-269
7.1 Servicios exteriores	0218	-6	1218	-6	2218	-22	3218	-22
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-4	1219	-4	2219	-15	3219	-15
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220		2220	0	3220	
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	-2	1222	-2	2222	-7	3222	-7
7.2 Tributos	0223		1223		2223		3223	
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-704	1224	-78	2224	-949	3224	-247
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-10	1225	-9	2225	-30	3225	-28
7.3.2 Comisión administrador	0226	-3	1226	-4	2226	-11	3226	-12
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	-1	1227	-1	2227	-4	3227	-4
7.3.4 Comisión variable	0228	-678	1228	-59	2228	-868	3228	-163
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229		1229		2229		3229	
7.3.6 Otros gastos	0230	-12	1230	-5	2230	-36	3230	-40
8. Deterioro de activos financieros (neto)	0231	59	1231	11	2231	59	3231	18
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	59	1232	11	2232	59	3232	18
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233		1233		2233		3233	
9. Dotaciones a provisiones (neto)	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235		1235		2235		3235	
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236		1236		2236		3236	
9.3 Dotación otras provisiones	0237		1237		2237		3237	
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0238	180	1238	0	2238	282	3238	24
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)	0239	0	1239	0	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

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: 30/09/2022

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION	0300	-109	1300	-98	2300	-864	3300	-482
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	0301	482	1301	74	2301	633	3301	230
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	478	1302	168	2302	758	3302	599
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-49	1303	-39	2303	-127	3303	-117
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	111	1304	164	2304	445	3304	418
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	-60	1305	-218	2305	-444	3305	-669
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	1	3308	-1
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados	0309	-579	1309	-167	2309	-1.447	3309	-660
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-10	1310	-9	2310	-30	3310	-28
2.2 Comisión administrador	0311	-3	1311	-4	2311	-11	3311	-13
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	-1	1312	-1	2312	-4	3312	-4
2.4 Comisión variable	0313	-565	1313	-153	2313	-1.402	3313	-615
2.5 Otras comisiones	0314		1314		2314		3314	
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	0315	-12	1315	-5	2315	-50	3315	-52
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	-12	1320	-6	2320	-50	3320	-54
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	1	2321	0	3321	2
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION	0322	638	1322	35	2322	1.541	3322	-403
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	258	1325	-56	2325	787	3325	110
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	3.757	1326	4.093	2326	11.609	3326	12.171
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	1.890	1327	1.368	2327	6.378	3327	5.397
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	406	1328	399	2328	1.474	3328	1.248
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	54	1329	0	2329	54	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	37	3330	152
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	-5.849	1331	-5.916	2331	-18.765	3331	-18.858
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	0332	380	1332	91	2332	754	3332	-513
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	380	1336	91	2336	754	3336	-513
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	0337	529	1337	-63	2337	677	3337	-885
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	7.129	1338	11.164	2338	6.981	3338	11.986
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	7.658	1339	11.101	2339	7.658	3339	11.101

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: 30/09/2022

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2022		Acumulado anterior 30/09/2021
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	506	1357	84	2357	902	3357	232
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358	506	1358	84	2358	902	3358	232
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360	-63	1360	45	2360	-20	3360	228
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362	-443	1362	-129	2362	-882	3362	-460
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 período	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	0369		1369		2369		3369	
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	0370	0	1370	0	2370	0	3370	0

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

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

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2022								Situación cierre anual anterior 31/12/2021								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	3,66	0401	1,26	0421	0,40	0441	5,71	1381	3,65	1401	1,13	1421	0	1441	4,36	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	

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: 30/09/2022

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	4	0467	2	0474	0	0481	0	0488	2	0495	103	0502	0	0509	105
De 1 a 3 meses	0461	6	0468	5	0475	0	0482	0	0489	5	0496	259	0503	0	0510	264
De 3 a 6 meses	0462	9	0469	20	0476	0	0483	0	0490	20	0497	344	0504	0	0511	364
De 6 a 9 meses	0463	3	0470	5	0477	0	0484	0	0491	5	0498	53	0505	0	0512	58
De 9 a 12 meses	0464	2	0471	9	0478	0	0485	0	0492	9	0499	72	0506	0	0513	81
Más de 12 meses	0465	59	0472	1.812	0479	15	0486	212	0493	2.039	0500	2.357	0507	0	0514	4.396
Total	0466	83	0473	1.853	0480	15	0487	212	0494	2.080	0501	3.188	0508	0	1515	5.268

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	4	0522	2	0529	0	0536	0	0543	2	0550	103	0557	0	0564	105	0571	670	0578	670	0584	15,67
De 1 a 3 meses	0516	6	0523	5	0530	0	0537	0	0544	5	0551	259	0558	0	0565	264	0572	1.032	0579	1.032	0585	25,58
De 3 a 6 meses	0517	9	0524	20	0531	0	0538	0	0545	20	0552	344	0559	0	0566	364	0573	1.934	0580	1.934	0586	18,82
De 6 a 9 meses	0518	3	0525	5	0532	0	0539	0	0546	5	0553	53	0560	0	0567	58	0574	465	0581	465	0587	12,47
De 9 a 12 meses	0519	2	0526	9	0533	0	0540	0	0547	9	0554	72	0561	0	0568	81	0575	254	0582	254	0588	31,89
Más de 12 meses	0520	59	0527	1.812	0534	15	0541	212	0548	2.039	0555	2.357	0562	0	0569	4.396	0576	10.797	0583	10.797	0589	40,72
Total	0521	83	0528	1.853	0535	15	0542	212	0549	2.080	0556	3.188	0563	0	0570	5.268	0577	15.152			0590	34,77

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: 30/09/2022

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 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 14/11/2006	
Inferior a 1 año	0600	2.829	1600	2.568	2600	188
Entre 1 y 2 años	0601	1.237	1601	1.764	2601	842
Entre 2 y 3 años	0602	4.407	1602	1.644	2602	1.113
Entre 3 y 4 años	0603	5.241	1603	8.206	2603	2.130
Entre 4 y 5 años	0604	2.826	1604	4.897	2604	2.459
Entre 5 y 10 años	0605	50.857	1605	59.772	2605	43.084
Superior a 10 años	0606	64.752	1606	72.827	2606	850.895
Total	0607	132.149	1607	151.678	2607	900.711
Vida residual media ponderada (años)	0608	9,69	1608	10,23	2608	21,96

Antigüedad	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 14/11/2006	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	17,44	1609	16,72	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: 30/09/2022
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 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				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	3.134	0630	113.019	1620	3.209	1630	117.507	2620	2.350	2630	106.592
40% - 60%	0621	242	0631	19.130	1621	416	1631	34.171	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
Total	0628	3.376	0638	132.149	1628	3.625	1638	151.678	2628	9.544	2638	900.711
Media ponderada (%)	0639	29,01	0649		1639	30,61	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: 30/09/2022

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 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 14/11/2006	
Tipo de interés medio ponderado	0650	0,63	1650	0,43	2650	3,83
Tipo de interés nominal máximo	0651	4,99	1651	3,92	2651	7
Tipo de interés nominal mínimo	0652	0	1652	0	2652	2,17

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: 30/09/2022
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 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				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	105	0683	3.878	1660	110	1683	4.405	2660	383	2683	33.463
Aragón	0661	168	0684	6.165	1661	177	1684	7.203	2661	474	2684	46.890
Asturias	0662		0685		1662		1685		2662	1	2685	84
Baleares	0663	16	0686	1.217	1663	17	1686	1.373	2663	34	2686	6.257
Canarias	0664		0687		1664	1	1687	25	2664	2	2687	320
Cantabria	0665	1	0688	91	1665	1	1688	96	2665	1	2688	177
Castilla-León	0666	2	0689	25	1666	2	1689	33	2666	8	2689	679
Castilla La Mancha	0667	10	0690	437	1667	11	1690	495	2667	27	2690	2.759
Cataluña	0668	65	0691	4.154	1668	68	1691	4.783	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	144	0695	8.559	1672	153	1695	9.586	2672	402	2695	54.901
Melilla	0673		0696		1673		1696		2673		2696	
Murcia	0674	405	0697	13.770	1674	431	1697	15.563	2674	1.142	2697	86.193
Navarra	0675	10	0698	721	1675	10	1698	771	2675	38	2698	4.701
La Rioja	0676	26	0699	1.068	1676	27	1699	1.185	2676	76	2699	8.591
Comunidad Valenciana	0677	2.424	0700	92.064	1677	2.617	1700	106.160	2677	6.801	2700	629.916
País Vasco	0678		0701		1678		1701		2678	2	2701	191
Total España	0679	3.376	0702	132.149	1679	3.625	1702	151.678	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	3.376	0705	132.149	1682	3.625	1705	151.678	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: 30/09/2022
Entidades cedentes de los activos titulizados: CAIXABANK, S.A. (7CUNS533WID6K7DGF187);

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO G

Concentración	Situación actual 30/09/2022				Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Situación inicial 14/11/2006			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,89			1710	1,75			2710	0,81		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

S.05.2
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2022			Situación cierre anual anterior 31/12/2021			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	15.000	120.092	7.807	18.000	137.612	7.807	100.000	780.700			
ES0382746024	SERIEB	208	29.000	5.942	208	33.000	6.808	208	100.000	20.800			
ES0382746032	SERIEC	91	29.000	2.600	91	33.000	2.979	91	100.000	9.100			
ES0382746040	SERIED	104	50.000	5.200	104	50.000	5.200	104	100.000	10.400			
Total		0723	8.210	0724	133.834	1723	8.210	1724	152.599	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: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO B

(miles de euros)			Intereses					Principal pendiente				Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas				
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados	Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		0738	0739			
									0730	0731	0732	0733			0734	0735	0742
ES0382746016	BON A2	S	Euribor 03 meses	0,15	1,25	38	0	SI	120.092	0	0	0	120.130	0			
ES0382746024	SERIEB	S	Euribor 03 meses	0,32	1,42	2	0	SI	5.942	0	0	0	5.944	0			
ES0382746032	SERIEC	S	Euribor 03 meses	0,51	1,61	1	0	SI	2.600	0	0	0	2.601	0			
ES0382746040	SERIED	S	Euribor 03 meses	3,50	4,60	6	0	SI	5.200	0	0	0	5.206	0			
Total						0740	47	0741	0	0743	133.834	0744	0	0745	133.881	0746	0

	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 14/11/2006	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	0,14	0748	0,09	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: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2022								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2021							
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	0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753	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	5.461	660.608	0	105.222	5.523	637.694	0	105.223	5.523	637.694	0	105.223	0	105.223	0	105.223
ES0382746024	SERIEB	270	14.858	2	3.641	273	13.725	0	3.639	273	13.725	0	3.639	0	3.639	0	3.639
ES0382746032	SERIEC	118	6.500	2	1.809	120	6.004	0	1.806	120	6.004	0	1.806	0	1.806	0	1.806
ES0382746040	SERIED	0	5.200	45	6.199	0	5.200	39	6.038	0	5.200	39	6.038	39	6.038	39	6.038
Total		0754	5.849	0755	777.166	0756	49	0757	118.478	1754	5.916	1755	752.623	1756	39	1757	118.313

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: 30/09/2022
Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	Situación inicial 14/11/2006
				0762	0763	0764
ES0382746016	BON A2	14/12/2018	FCH	AA+sf	AA+sf	AAA
ES0382746016	BON A2	16/07/2018	MDY	Aa2 (sf)	Aa2 (sf)	Aaa
ES0382746024	SERIEB	07/09/2020	FCH	A-sf	A-sf	A+
ES0382746024	SERIEB	16/07/2018	MDY	Baa3 (sf)	Baa3 (sf)	A2
ES0382746032	SERIEC	07/09/2020	FCH	BBBsf	BBBsf	BBB
ES0382746032	SERIEC	04/08/2020	MDY	B2 (sf)	B2 (sf)	Baa3
ES0382746040	SERIED	27/03/2009	FCH	CCCsf	CCCsf	CCC
ES0382746040	SERIED	11/03/2011	MDY	C (sf)	C (sf)	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: 30/09/2022

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 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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	133.834	1771	152.599	2771	911.000
Total	0772	133.834	1772	152.599	2772	911.000
Vida residual media ponderada (años)	0773	21,99	1773	22,74	2773	37,88

S.05.3

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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	3,89	1777	3,41	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: 30/09/2022

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 30/09/2022	Situación cierre anual anterior 31/12/2021	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	468	-434	2.556	
Total							0808 468	0809 -434	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: 30/09/2022

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 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación inicial 14/11/2006		Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		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	

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: 30/09/2022

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 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021		Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000	3	7002		7003	576	7006	711	7009	0,45	7012	0,48	7015	0,58		
2. Activos Morosos por otras razones					7004	0	7007	0	7010	0	7013	0	7016	0		
Total Morosos					7005	576	7008	711	7011	0,45	7014	0,48	7017	0,58	7018	4,9,3,3 NOTA DE VALORES
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	18	7020		7021	4.096	7024	4.797	7027	3,10	7030	3,16	7033	3,09		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022	0	7025	0	7028	0	7031	0	7034	0		
Total Fallidos					7023	4.096	7026	4.797	7029	3,10	7032	3,16	7035	3,09	7036	4,9,3,3 NOTA DE VALORES

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2022		Situación cierre anual anterior 31/12/2021			
	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: 30/09/2022

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	0,58	0,58	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Serie C	0,75	0,58	0,58	Referencia del folleto: 4.9.3.6
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
Serie B	5.823.813,97	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
Serie C	1.358.957,15	0	0	Referencia del folleto: 3.4.6.2.1
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

CUADRO C

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene



Información adicional
en fichero adjunto

S.05.5

Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: NO

Fecha: 30/09/2022

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	10	6862	Trimestral	7862	S	8862	Adicionalmente, comisión de 300 € trimestral por cada envío a EdW
Comisión administrador	0863	Caixabank	1863		2863	Saldo Vivo medio diario de los Préstamos hipotecarios	3863	0,010	4863		5863		6863	Trimestral	7863	S	8863	
Comisión del agente financiero/pagos	0864	Société Générale, sucursal en España	1864	1	2864		3864		4864		5864		6864	Trimestral	7864	N	8864	Adicionalmente, 50 € por cada devolución de retenciones fiscales
Otras	0865		1865		2865		3865		4865		5865		6865		7865		8865	

S.05.5
Denominación Fondo: VALENCIA HIPOTECARIO 3 Fondo de Titulización de Activos
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EUROPEA DE TITULIZACION S.A., S.G.F.T.
Estados agregados: NO
Fecha: 30/09/2022

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	S
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	N
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	CAIXABANK
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	Capítulo 3.4.6.4

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo					Total
		28/02/2022	31/05/2022	31/08/2022			
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872						
Margen de intereses	0873	26	127	580			733
Deterioro de activos financieros (neto)	0874	0	0	59			59
Dotaciones a provisiones (neto)	0875	0	0	0			0
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876	0	6	149			155
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	-21	-55	-92			-168
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	5	78	696			779
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879	0	0	0			0
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880	0	0	0			0
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881	-5	-78	-696			-779
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	0	0	0			0
Comisión variable pagada	0883	108	730	564			1.402
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884	6.552	5.895	5.949			

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: 30/09/2022

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: 30/09/2022

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