

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.00

## I. DATOS IDENTIFICATIVOS

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Número de registro del Fondo: **8764**

NIF Fondo: **V85129138**

Denominación del compartimento:

Número de registro del compartimento:

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

NIF gestora: **A-80514466**

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

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

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

| BALANCE (miles de euros) |  | Periodo Actual<br>31/03/2016 |  | Periodo Anterior<br>31/12/2015 |
|--------------------------|--|------------------------------|--|--------------------------------|
|--------------------------|--|------------------------------|--|--------------------------------|

| ACTIVO |  |  |  |  |
|--------|--|--|--|--|
|--------|--|--|--|--|

|                               |      |        |      |        |
|-------------------------------|------|--------|------|--------|
| <b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b> | 0008 | 37.280 | 1008 | 40.587 |
|-------------------------------|------|--------|------|--------|

|                                                         |      |        |      |        |
|---------------------------------------------------------|------|--------|------|--------|
| <b>I. Activos financieros a largo plazo</b>             | 0010 | 37.280 | 1010 | 40.587 |
| 1. Valores representativos de deuda                     | 0100 |        | 1100 |        |
| 1.1 Bancos centrales                                    | 0101 |        | 1101 |        |
| 1.2 Administraciones Públicas españolas                 | 0102 |        | 1102 |        |
| 1.3 Entidades de crédito                                | 0103 |        | 1103 |        |
| 1.4 Otros sectores residentes                           | 0104 |        | 1104 |        |
| 1.5 Administraciones Públicas no residentes             | 0105 |        | 1105 |        |
| 1.6 Otros sectores no residentes                        | 0106 |        | 1106 |        |
| 1.7 Activos dudosos                                     | 0107 |        | 1107 |        |
| 1.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)  | 0108 |        | 1108 |        |
| 1.9 Intereses y gastos devengados no vencidos           | 0109 |        | 1109 |        |
| 1.10 Ajustes por operaciones de cobertura               | 0110 |        | 1110 |        |
| 2. Derechos de crédito                                  | 0200 | 37.280 | 1200 | 40.587 |
| 2.1 Participaciones hipotecarias                        | 0201 |        | 1201 |        |
| 2.2 Certificados de transmisión hipotecaria             | 0202 |        | 1202 |        |
| 2.3 Préstamos hipotecarios                              | 0203 |        | 1203 |        |
| 2.4 Cédulas Hipotecarias                                | 0204 |        | 1204 |        |
| 2.5 Préstamos a promotores                              | 0205 |        | 1205 |        |
| 2.6 Préstamos a PYMES                                   | 0206 | 36.591 | 1206 | 39.821 |
| 2.7 Préstamos a empresas                                | 0207 |        | 1207 |        |
| 2.8 Préstamos Corporativos                              | 0208 |        | 1208 |        |
| 2.9 Cédulas territoriales                               | 0209 |        | 1209 |        |
| 2.10 Bonos de Tesorería                                 | 0210 |        | 1210 |        |
| 2.11 Deuda Subordinada                                  | 0211 |        | 1211 |        |
| 2.12 Créditos AAPP                                      | 0212 |        | 1212 |        |
| 2.13 Préstamos Consumo                                  | 0213 |        | 1213 |        |
| 2.14 Préstamos automoción                               | 0214 |        | 1214 |        |
| 2.15 Cuotas de Arrendamiento financiero (leasing)       | 0215 |        | 1215 |        |
| 2.16 Cuentas a cobrar                                   | 0216 |        | 1216 |        |
| 2.17 Derechos de crédito futuros                        | 0217 |        | 1217 |        |
| 2.18 Bonos de titulización                              | 0218 |        | 1218 |        |
| 2.19 Otros                                              | 0219 |        | 1219 |        |
| 2.20 Activos dudosos                                    | 0220 | 3.220  | 1220 | 3.541  |
| 2.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-) | 0221 | -2.531 | 1221 | -2.775 |
| 2.22 Intereses y gastos devengados no vencidos          | 0222 |        | 1222 |        |
| 2.23 Ajustes por operaciones de cobertura               | 0223 |        | 1223 |        |
| 3. Derivados                                            | 0230 |        | 1230 |        |
| 3.1 Derivados de cobertura                              | 0231 |        | 1231 |        |
| 3.2 Derivados de negociación                            | 0232 |        | 1232 |        |
| 4. Otros activos financieros                            | 0240 |        | 1240 |        |
| 4.1 Garantías financieras                               | 0241 |        | 1241 |        |
| 4.2 Otros                                               | 0242 |        | 1242 |        |

|                                          |      |  |      |  |
|------------------------------------------|------|--|------|--|
| <b>II. Activos por impuesto diferido</b> | 0250 |  | 1250 |  |
|------------------------------------------|------|--|------|--|

|                                         |      |  |      |  |
|-----------------------------------------|------|--|------|--|
| <b>III. Otros activos no corrientes</b> | 0260 |  | 1260 |  |
|-----------------------------------------|------|--|------|--|

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**Estados agregados: **No**Periodo: **1er Trimestre**Ejercicio: **2016**

| <b>BALANCE</b> (miles de euros)                             |      | <b>Periodo Actual</b><br><b>31/03/2016</b> |      | <b>Periodo Anterior</b><br><b>31/12/2015</b> |
|-------------------------------------------------------------|------|--------------------------------------------|------|----------------------------------------------|
| <b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>                                  | 0270 | 31.346                                     | 1270 | 34.205                                       |
| <b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>   | 0280 | 4.885                                      | 1280 | 4.899                                        |
| <b>V. Activos financieros a corto plazo</b>                 | 0290 | 26.254                                     | 1290 | 28.255                                       |
| 1. Deudores y otras cuentas a cobrar                        | 0300 | 1.364                                      | 1300 | 1.478                                        |
| 2. Valores representativos de deuda                         | 0310 |                                            | 1310 |                                              |
| 2.1 Bancos centrales                                        | 0311 |                                            | 1311 |                                              |
| 2.2 Administraciones Públicas españolas                     | 0312 |                                            | 1312 |                                              |
| 2.3 Entidades de crédito                                    | 0313 |                                            | 1313 |                                              |
| 2.4 Otros sectores residentes                               | 0314 |                                            | 1314 |                                              |
| 2.5 Administraciones Públicas no residentes                 | 0315 |                                            | 1315 |                                              |
| 2.6 Otros sectores no residentes                            | 0316 |                                            | 1316 |                                              |
| 2.7 Activos dudosos                                         | 0317 |                                            | 1317 |                                              |
| 2.8 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)      | 0318 |                                            | 1318 |                                              |
| 2.9 Intereses y gastos devengados no vencidos               | 0319 |                                            | 1319 |                                              |
| 2.10 Ajustes por operaciones de cobertura                   | 0320 |                                            | 1320 |                                              |
| 2.11 Intereses vencidos e impagados                         | 0330 |                                            | 1330 |                                              |
| 3. Derechos de crédito                                      | 0400 | 24.890                                     | 1400 | 26.777                                       |
| 3.1 Participaciones hipotecarias                            | 0401 |                                            | 1401 |                                              |
| 3.2 Certificados de transmisión hipotecaria                 | 0402 |                                            | 1402 |                                              |
| 3.3 Préstamos hipotecarios                                  | 0403 |                                            | 1403 |                                              |
| 3.4 Cédulas Hipotecarias                                    | 0404 |                                            | 1404 |                                              |
| 3.5 Préstamos a promotores                                  | 0405 |                                            | 1405 |                                              |
| 3.6 Préstamos a PYMES                                       | 0406 | 16.064                                     | 1406 | 17.858                                       |
| 3.7 Préstamos a empresas                                    | 0407 |                                            | 1407 |                                              |
| 3.8 Préstamos Corporativos                                  | 0408 |                                            | 1408 |                                              |
| 3.9 Cédulas territoriales                                   | 0409 |                                            | 1409 |                                              |
| 3.10 Bonos de Tesorería                                     | 0410 |                                            | 1410 |                                              |
| 3.11 Deuda Subordinada                                      | 0411 |                                            | 1411 |                                              |
| 3.12 Créditos AAPP                                          | 0412 |                                            | 1412 |                                              |
| 3.13 Préstamos Consumo                                      | 0413 |                                            | 1413 |                                              |
| 3.14 Préstamos automoción                                   | 0414 |                                            | 1414 |                                              |
| 3.15 Arrendamiento financiero                               | 0415 |                                            | 1415 |                                              |
| 3.16 Cuentas a cobrar                                       | 0416 |                                            | 1416 |                                              |
| 3.17 Derechos de crédito futuros                            | 0417 |                                            | 1417 |                                              |
| 3.18 Bonos de titulización                                  | 0418 |                                            | 1418 |                                              |
| 3.19 Otros                                                  | 0419 |                                            | 1419 |                                              |
| 3.20 Activos dudosos                                        | 0420 | 41.171                                     | 1420 | 41.122                                       |
| 3.21 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)     | 0421 | -32.367                                    | 1421 | -32.226                                      |
| 3.22 Intereses y gastos devengados no vencidos              | 0422 | 16                                         | 1422 | 15                                           |
| 3.23 Ajustes por operaciones de cobertura                   | 0423 |                                            | 1423 |                                              |
| 3.24 Intereses vencidos e impagados                         | 0424 | 6                                          | 1424 | 8                                            |
| 4. Derivados                                                | 0430 |                                            | 1430 |                                              |
| 4.1 Derivados de cobertura                                  | 0431 |                                            | 1431 |                                              |
| 4.2 Derivados de negociación                                | 0432 |                                            | 1432 |                                              |
| 5. Otros activos financieros                                | 0440 |                                            | 1440 |                                              |
| 5.1 Garantías financieras                                   | 0441 |                                            | 1441 |                                              |
| 5.2 Otros                                                   | 0442 |                                            | 1442 |                                              |
| <b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>                    | 0450 | 2                                          | 1450 | 3                                            |
| 1. Comisiones                                               | 0451 | 2                                          | 1451 | 3                                            |
| 2. Otros                                                    | 0452 |                                            | 1452 |                                              |
| <b>VII. Efectivos y otros activos líquidos equivalentes</b> | 0460 | 205                                        | 1460 | 1.048                                        |
| 1. Tesorería                                                | 0461 | 205                                        | 1461 | 1.048                                        |
| 2. Otros activos líquidos equivalentes                      | 0462 |                                            | 1462 |                                              |

|              |      |        |      |        |
|--------------|------|--------|------|--------|
| TOTAL ACTIVO | 0500 | 68.626 | 1500 | 74.792 |
|--------------|------|--------|------|--------|

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.01

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**Estados agregados: **No**Periodo: **1er Trimestre**Ejercicio: **2016**

| <b>BALANCE</b> (miles de euros)                                                  |             | <b>Periodo Actual</b><br><b>31/03/2016</b> |             | <b>Periodo Anterior</b><br><b>31/12/2015</b> |
|----------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------------------------------------|-------------|----------------------------------------------|
| <b>PASIVO</b>                                                                    |             |                                            |             |                                              |
| <b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>                                                    | <b>0650</b> | <b>50.646</b>                              | <b>1650</b> | <b>55.119</b>                                |
| <b>I. Provisiones a largo plazo</b>                                              | <b>0660</b> |                                            | <b>1660</b> |                                              |
| <b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>                                     | <b>0700</b> | <b>50.646</b>                              | <b>1700</b> | <b>55.119</b>                                |
| 1. Obligaciones y otros valores negociables                                      | 0710        | 50.524                                     | 1710        | 54.955                                       |
| 1.1 Series no subordinadas                                                       | 0711        | 25.662                                     | 1711        | 30.170                                       |
| 1.2 Series subordinadas                                                          | 0712        | 32.301                                     | 1712        | 32.300                                       |
| 1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0713        | -7.439                                     | 1713        | -7.515                                       |
| 1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0714        |                                            | 1714        |                                              |
| 1.5 Ajustes por operaciones de cobertura                                         | 0715        |                                            | 1715        |                                              |
| 2. Deudas con entidades de crédito                                               | 0720        |                                            | 1720        |                                              |
| 2.1 Préstamo subordinado                                                         | 0721        | 21.300                                     | 1721        | 21.300                                       |
| 2.2 Crédito línea de liquidez                                                    | 0722        |                                            | 1722        |                                              |
| 2.3 Otras deudas con entidades de crédito                                        | 0723        |                                            | 1723        |                                              |
| 2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0724        | -21.300                                    | 1724        | -21.300                                      |
| 2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0725        |                                            | 1725        |                                              |
| 2.6 Ajustes por operaciones de cobertura                                         | 0726        |                                            | 1726        |                                              |
| 3. Derivados                                                                     | 0730        | 122                                        | 1730        | 164                                          |
| 3.1 Derivados de cobertura                                                       | 0731        | 122                                        | 1731        | 164                                          |
| 3.2 Derivados de negociación                                                     | 0732        |                                            | 1732        |                                              |
| 3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0733        |                                            | 1733        |                                              |
| 4. Otros pasivos financieros                                                     | 0740        |                                            | 1740        |                                              |
| 4.1 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0741        |                                            | 1741        |                                              |
| 4.2 Otros                                                                        | 0742        |                                            | 1742        |                                              |
| <b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>                                        | <b>0750</b> |                                            | <b>1750</b> |                                              |
| <b>B) PASIVO CORRIENTE</b>                                                       | <b>0760</b> | <b>20.422</b>                              | <b>1760</b> | <b>22.095</b>                                |
| <b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b> | <b>0770</b> |                                            | <b>1770</b> |                                              |
| <b>V. Provisiones a corto plazo</b>                                              | <b>0780</b> |                                            | <b>1780</b> |                                              |
| <b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>                                     | <b>0800</b> | <b>20.398</b>                              | <b>1800</b> | <b>22.078</b>                                |
| 1. Acreedores y otras cuentas a pagar                                            | 0810        | 1                                          | 1810        | 8                                            |
| 2. Obligaciones y otros valores negociables                                      | 0820        | 18.015                                     | 1820        | 19.731                                       |
| 2.1 Series no subordinadas                                                       | 0821        | 16.532                                     | 1821        | 18.288                                       |
| 2.2 Series subordinadas                                                          | 0822        |                                            | 1822        |                                              |
| 2.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0823        |                                            | 1823        |                                              |
| 2.4 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0824        | 5                                          | 1824        | 8                                            |
| 2.5 Ajustes por operaciones de cobertura                                         | 0825        |                                            | 1825        |                                              |
| 2.6 Intereses vencidos e impagados                                               | 0826        | 1.478                                      | 1826        | 1.435                                        |
| 3. Deudas con entidades de crédito                                               | 0830        |                                            | 1830        |                                              |
| 3.1 Préstamo subordinado                                                         | 0831        | 772                                        | 1831        | 772                                          |
| 3.2 Crédito línea de liquidez                                                    | 0832        |                                            | 1832        |                                              |
| 3.3 Otras deudas con entidades de crédito                                        | 0833        |                                            | 1833        |                                              |
| 3.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0834        | -7.149                                     | 1834        | -6.991                                       |
| 3.5 Intereses y gastos devengados no vencidos                                    | 0835        | 17                                         | 1835        | 17                                           |
| 3.6 Ajustes por operaciones de cobertura                                         | 0836        |                                            | 1836        |                                              |
| 3.7 Intereses vencidos e impagados                                               | 0837        | 6.360                                      | 1837        | 6.202                                        |
| 4. Derivados                                                                     | 0840        | 2.382                                      | 1840        | 2.339                                        |
| 4.1 Derivados de cobertura                                                       | 0841        | 2.382                                      | 1841        | 2.339                                        |
| 4.2 Derivados de negociación                                                     | 0842        |                                            | 1842        |                                              |
| 4.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0843        |                                            | 1843        |                                              |
| 5. Otros pasivos financieros                                                     | 0850        |                                            | 1850        |                                              |
| 5.1 Importe bruto                                                                | 0851        |                                            | 1851        |                                              |
| 5.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                        | 0852        |                                            | 1852        |                                              |

|                                                                            |      |        |      |        |
|----------------------------------------------------------------------------|------|--------|------|--------|
| <b>VII. Ajustes por periodificación</b>                                    | 0900 | 24     | 1900 | 17     |
| 1. Comisiones                                                              | 0910 | 2      | 1910 | 2      |
| 1.1 Comisión sociedad gestora                                              | 0911 | 2      | 1911 | 2      |
| 1.2 Comisión administrador                                                 | 0912 |        | 1912 |        |
| 1.3 Comisión agente financiero/pagos                                       | 0913 |        | 1913 |        |
| 1.4 Comisión variable - resultados realizados                              | 0914 |        | 1914 |        |
| 1.5 Comisión variable - resultados no realizados                           | 0915 |        | 1915 |        |
| 1.6 Otras comisiones del cedente                                           | 0916 |        | 1916 |        |
| 1.7 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)                  | 0917 |        | 1917 |        |
| 1.8 Otras comisiones                                                       | 0918 |        | 1918 |        |
| 2. Otros                                                                   | 0920 | 22     | 1920 | 15     |
| <b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b> | 0930 | -2.442 | 1930 | -2.422 |
| <b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>                 | 0940 |        | 1940 |        |
| <b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>                                | 0950 | -2.442 | 1950 | -2.422 |
| <b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>           | 0960 |        | 1960 |        |
| <b>XI. Gastos de constitución en transición</b>                            | 0970 |        | 1970 |        |
| <b>TOTAL PASIVO</b>                                                        | 1000 | 68.626 | 2000 | 74.792 |

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.02

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

| CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)                              |      | P. Corriente<br>Actual<br>2º semestre |      | P. Corriente<br>Anterior<br>2º semestre |      | Acumulado<br>Actual<br>31/03/2016 |      | Acumulado<br>Anterior<br>31/03/2015 |
|------------------------------------------------------------------------------|------|---------------------------------------|------|-----------------------------------------|------|-----------------------------------|------|-------------------------------------|
| <b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>                                | 0100 |                                       | 1100 |                                         | 2100 | 203                               | 3100 |                                     |
| 1.1 Valores representativos de deuda                                         | 0110 |                                       | 1110 |                                         | 2110 |                                   | 3110 |                                     |
| 1.2 Derechos de crédito                                                      | 0120 |                                       | 1120 |                                         | 2120 | 203                               | 3120 |                                     |
| 1.3 Otros activos financieros                                                | 0130 |                                       | 1130 |                                         | 2130 |                                   | 3130 |                                     |
| <b>2. Intereses y cargas asimiladas</b>                                      | 0200 |                                       | 1200 |                                         | 2200 | -225                              | 3200 |                                     |
| 2.1 Obligaciones y otros valores negociables                                 | 0210 |                                       | 1210 |                                         | 2210 | -67                               | 3210 |                                     |
| 2.2 Deudas con entidades de crédito                                          | 0220 |                                       | 1220 |                                         | 2220 | -158                              | 3220 |                                     |
| 2.3 Otros pasivos financieros                                                | 0230 |                                       | 1230 |                                         | 2230 |                                   | 3230 |                                     |
| <b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b> | 0240 |                                       | 1240 |                                         | 2240 | -70                               | 3240 |                                     |
| <b>A) MARGEN DE INTERESES</b>                                                | 0250 |                                       | 1250 |                                         | 2250 | -92                               | 3250 |                                     |
| <b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>                        | 0300 |                                       | 1300 |                                         | 2300 |                                   | 3300 |                                     |
| 4.1 Ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG                | 0310 |                                       | 1310 |                                         | 2310 |                                   | 3310 |                                     |
| 4.2 Activos financieros disponibles para la venta                            | 0320 |                                       | 1320 |                                         | 2320 |                                   | 3320 |                                     |
| 4.3 Otros                                                                    | 0330 |                                       | 1330 |                                         | 2330 |                                   | 3330 |                                     |
| <b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>                                       | 0400 |                                       | 1400 |                                         | 2400 |                                   | 3400 |                                     |
| <b>6. Otros ingresos de explotación</b>                                      | 0500 |                                       | 1500 |                                         | 2500 |                                   | 3500 |                                     |
| <b>7. Otros gastos de explotación</b>                                        | 0600 |                                       | 1600 |                                         | 2600 | -53                               | 3600 |                                     |
| 7.1 Servicios exteriores                                                     | 0610 |                                       | 1610 |                                         | 2610 | -19                               | 3610 |                                     |
| 7.1.1 Servicios de profesionales independientes                              | 0611 |                                       | 1611 |                                         | 2611 | -7                                | 3611 |                                     |
| 7.1.2 Servicios bancarios y similares                                        | 0612 |                                       | 1612 |                                         | 2612 |                                   | 3612 |                                     |
| 7.1.3 Publicidad y propaganda                                                | 0613 |                                       | 1613 |                                         | 2613 |                                   | 3613 |                                     |
| 7.1.4 Otros servicios                                                        | 0614 |                                       | 1614 |                                         | 2614 | -12                               | 3614 |                                     |
| 7.2 Tributos                                                                 | 0620 |                                       | 1620 |                                         | 2620 |                                   | 3620 |                                     |
| 7.3 Otros gastos de gestión corrientes                                       | 0630 |                                       | 1630 |                                         | 2630 | -34                               | 3630 |                                     |
| 7.3.1 Comisión de sociedad gestora                                           | 0631 |                                       | 1631 |                                         | 2631 | -9                                | 3631 |                                     |
| 7.3.2 Comisión administrador                                                 | 0632 |                                       | 1632 |                                         | 2632 | -2                                | 3632 |                                     |
| 7.3.3 Comisión del agente financiero/pagos                                   | 0633 |                                       | 1633 |                                         | 2633 | -3                                | 3633 |                                     |
| 7.3.4 Comisión variable - resultados realizados (neto)                       | 0634 |                                       | 1634 |                                         | 2634 |                                   | 3634 |                                     |
| 7.3.5 Comisión variables - resultados no realizados (neto)                   | 0635 |                                       | 1635 |                                         | 2635 |                                   | 3635 |                                     |
| 7.3.6 Otras comisiones del cedente                                           | 0636 |                                       | 1636 |                                         | 2636 |                                   | 3636 |                                     |
| 7.3.7 Otros gastos                                                           | 0637 |                                       | 1637 |                                         | 2637 | -20                               | 3637 |                                     |
| <b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>                            | 0700 |                                       | 1700 |                                         | 2700 | 84                                | 3700 |                                     |
| 8.1 Deterioro neto de valores representativos de deuda                       | 0710 |                                       | 1710 |                                         | 2710 |                                   | 3710 |                                     |
| 8.2 Deterioro neto de derechos de crédito                                    | 0720 |                                       | 1720 |                                         | 2720 | 84                                | 3720 |                                     |
| 8.3 Deterioro neto de derivados                                              | 0730 |                                       | 1730 |                                         | 2730 |                                   | 3730 |                                     |
| 8.4 Deterioro neto de otros activos financieros                              | 0740 |                                       | 1740 |                                         | 2740 |                                   | 3740 |                                     |
| <b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>                                    | 0750 |                                       | 1750 |                                         | 2750 |                                   | 3750 |                                     |
| <b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>            | 0800 |                                       | 1800 |                                         | 2800 | -20                               | 3800 |                                     |
| <b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>                               | 0850 |                                       | 1850 |                                         | 2850 | 81                                | 3850 |                                     |
| <b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>                                       | 0900 |                                       | 1900 |                                         | 2900 |                                   | 3900 |                                     |
| <b>12. Impuesto sobre beneficios</b>                                         | 0950 |                                       | 1950 |                                         | 2950 |                                   | 3950 |                                     |
| <b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>                                              | 3000 |                                       | 4000 |                                         | 5000 |                                   | 6000 |                                     |

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.03

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

| ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)                                              |      | Periodo Actual<br>31/03/2016 |      | Mismo Periodo año<br>Anterior 31/03/2015 |
|--------------------------------------------------------------------------------------------|------|------------------------------|------|------------------------------------------|
| <b>A) FLUJOS DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>                    | 8000 | 70                           | 9000 |                                          |
| <b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>                              | 8100 | 95                           | 9100 |                                          |
| 1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados                                          | 8110 | 211                          | 9110 |                                          |
| 1.2 Intereses pagados por valores de titulización                                          | 8120 | -27                          | 9120 |                                          |
| 1.3 Cobros/pagos netos por operaciones de derivados                                        | 8130 | -89                          | 9130 |                                          |
| 1.4 Intereses cobrados de inversiones financieras                                          | 8140 |                              | 9140 |                                          |
| 1.5 Intereses pagados por préstamos y créditos en entidades de crédito                     | 8150 |                              | 9150 |                                          |
| 1.6 Otros intereses cobrados/pagados (neto)                                                | 8160 |                              | 9160 |                                          |
| <b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados por el Fondo</b>               | 8200 | -14                          | 9200 |                                          |
| 2.1 Comisiones pagadas a la sociedad gestora                                               | 8210 | -9                           | 9210 |                                          |
| 2.2 Comisiones pagadas por administración de activos titulizados                           | 8220 | -2                           | 9220 |                                          |
| 2.3 Comisiones pagadas al agente financiero                                                | 8230 | -3                           | 9230 |                                          |
| 2.4 Comisiones variables pagadas                                                           | 8240 |                              | 9240 |                                          |
| 2.5 Otras comisiones                                                                       | 8250 |                              | 9250 |                                          |
| <b>3. Otros flujos de caja provenientes de operaciones del Fondo</b>                       | 8300 | -11                          | 9300 |                                          |
| 3.1 Recuperaciones de fallidos y otros activos adquiridos                                  | 8310 |                              | 9310 |                                          |
| 3.2 Pagos de provisiones                                                                   | 8320 |                              | 9320 |                                          |
| 3.3 Cobros procedentes de la enajenación de activos no corrientes mantenidos para la venta | 8325 | 20                           | 9325 |                                          |
| 3.4 Otros                                                                                  | 8330 | -31                          | 9330 |                                          |
| <b>B) FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION</b>             | 8350 | -913                         | 9350 |                                          |
| <b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>                      | 8400 |                              | 9400 |                                          |
| 4.1 Cobros por emisión de valores de titulización                                          | 8410 |                              | 9410 |                                          |
| 4.2 Pagos por emisión de valores de titulización (aseguramiento colocación)                | 8420 |                              | 9420 |                                          |
| <b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>                            | 8500 |                              | 9500 |                                          |
| 5.1 Pagos por adquisición de derechos de crédito                                           | 8510 |                              | 9510 |                                          |
| 5.2 Pagos por adquisición de otras inversiones financieras                                 | 8520 |                              | 9520 |                                          |
| <b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones</b>                                          | 8600 | -976                         | 9600 |                                          |
| 6.1 Cobros por amortización de derechos de crédito                                         | 8610 | 5.286                        | 9610 |                                          |
| 6.2 Cobros por amortización de otros activos titulizados                                   | 8620 |                              | 9620 |                                          |
| 6.3 Pagos por amortización de valores de titulización                                      | 8630 | -6.262                       | 9630 |                                          |
| <b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>                               | 8700 | 63                           | 9700 |                                          |
| 7.1 Cobros por concesiones de préstamos o disposiciones de créditos                        | 8710 |                              | 9710 |                                          |
| 7.2 Pagos por amortización de préstamos o créditos                                         | 8720 |                              | 9720 |                                          |
| 7.3 Cobros derechos de crédito pendientes ingreso                                          | 8730 | 66                           | 9730 |                                          |
| 7.4 Administraciones públicas - Pasivo                                                     | 8740 | -3                           | 9740 |                                          |
| 7.5 Otros deudores y acreedores                                                            | 8750 |                              | 9750 |                                          |
| 7.6 Cobros por amortización o venta de inversiones financieras                             | 8770 |                              | 9770 |                                          |
| 7.7 Cobros de Subvenciones                                                                 | 8780 |                              | 9780 |                                          |
| <b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>                        | 8800 | -843                         | 9800 |                                          |
| Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo                                            | 8900 | 1.048                        | 9900 |                                          |
| Efectivo o equivalentes al final del periodo                                               | 8990 | 205                          | 9990 |                                          |

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.04

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**Estados agregados: **No**Periodo: **1er Trimestre**Ejercicio: **2016**

| INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS <i>(miles de euros)</i>                                                          |             | Periodo Actual<br>31/03/2016 | Mismo Periodo<br>año Anterior<br>31/03/2015 |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|------------------------------|---------------------------------------------|
| <b>1 Activos financieros disponibles para la venta</b>                                                         |             |                              |                                             |
| 1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración                                                                        | 6010        |                              | 7010                                        |
| 1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración                                                 | 6020        |                              | 7020                                        |
| 1.1.2 Efecto fiscal                                                                                            | 6021        |                              | 7021                                        |
| 1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias                                                  | 6022        |                              | 7022                                        |
| 1.3 Otras reclasificaciones                                                                                    | 6030        |                              | 7030                                        |
| 1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo                                                  | 6040        |                              | 7040                                        |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>                   | <b>6100</b> |                              | <b>7100</b>                                 |
| <b>2 Cobertura de los flujos de efectivo</b>                                                                   |             |                              |                                             |
| 2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración                                                                        | 6110        | -90                          | 7110                                        |
| 2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración                                                 | 6120        | -90                          | 7120                                        |
| 2.1.2 Efecto fiscal                                                                                            | 6121        |                              | 7121                                        |
| 2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias                                                  | 6122        | 70                           | 7122                                        |
| 2.3 Otras reclasificaciones                                                                                    | 6130        |                              | 7130                                        |
| 2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo                                                  | 6140        | 20                           | 7140                                        |
| <b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>                                            | <b>6200</b> |                              | <b>7200</b>                                 |
| <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 | 6310        |                              | 7310                                        |
| 3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración                                                 | 6320        |                              | 7320                                        |
| 3.1.2 Efecto fiscal                                                                                            | 6321        |                              | 7321                                        |
| 3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias                                                  | 6322        |                              | 7322                                        |
| 3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo                                                  | 6330        |                              | 7330                                        |
| <b>Total Ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>                                        | <b>6400</b> |                              | <b>7400</b>                                 |
| <b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>                                                          | <b>6500</b> |                              | <b>7500</b>                                 |

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**  
 Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO A<br>Tipología de activos titulizados | Situación actual 31/03/2016 |            |                         |               | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |            |                         |                | Situación inicial 11/06/2007 |              |                         |                  |
|----------------------------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------|---------------|--------------------------------------------|------------|-------------------------|----------------|------------------------------|--------------|-------------------------|------------------|
|                                              | Nº de activos vivos         |            | Principal pendiente (1) |               | Nº de activos vivos                        |            | Principal pendiente (1) |                | Nº de activos vivos          |              | Principal pendiente (1) |                  |
| Participaciones hipotecarias                 | 0001                        |            | 0030                    |               | 0060                                       |            | 0090                    |                | 0120                         |              | 0150                    |                  |
| Certificados de transmisión hipotecaria      | 0002                        |            | 0031                    |               | 0061                                       |            | 0091                    |                | 0121                         |              | 0151                    |                  |
| Préstamos hipotecarios                       | 0003                        |            | 0032                    |               | 0062                                       |            | 0092                    |                | 0122                         |              | 0152                    |                  |
| Cédulas hipotecarias                         | 0004                        |            | 0033                    |               | 0063                                       |            | 0093                    |                | 0123                         |              | 0153                    |                  |
| Préstamos a promotores                       | 0005                        |            | 0034                    |               | 0064                                       |            | 0094                    |                | 0124                         |              | 0154                    |                  |
| Préstamos a PYMES                            | 0007                        | 773        | 0036                    | 95.576        | 0066                                       | 823        | 0096                    | 100.873        | 0126                         | 7.560        | 0156                    | 1.500.101        |
| Préstamos a empresas                         | 0008                        |            | 0037                    |               | 0067                                       |            | 0097                    |                | 0127                         |              | 0157                    |                  |
| Préstamos Corporativos                       | 0009                        |            | 0038                    |               | 0068                                       |            | 0098                    |                | 0128                         |              | 0158                    |                  |
| Cédulas territoriales                        | 0010                        |            | 0039                    |               | 0069                                       |            | 0099                    |                | 0129                         |              | 0159                    |                  |
| Bonos de tesorería                           | 0011                        |            | 0040                    |               | 0070                                       |            | 0100                    |                | 0130                         |              | 0160                    |                  |
| Deuda subordinada                            | 0012                        |            | 0041                    |               | 0071                                       |            | 0101                    |                | 0131                         |              | 0161                    |                  |
| Créditos AAPP                                | 0013                        |            | 0042                    |               | 0072                                       |            | 0102                    |                | 0132                         |              | 0162                    |                  |
| Préstamos consumo                            | 0014                        |            | 0043                    |               | 0073                                       |            | 0103                    |                | 0133                         |              | 0163                    |                  |
| Préstamos automoción                         | 0015                        |            | 0044                    |               | 0074                                       |            | 0104                    |                | 0134                         |              | 0164                    |                  |
| Arrendamiento financiero                     | 0016                        |            | 0045                    |               | 0075                                       |            | 0105                    |                | 0135                         |              | 0165                    |                  |
| Cuentas a cobrar                             | 0017                        |            | 0046                    |               | 0076                                       |            | 0106                    |                | 0136                         |              | 0166                    |                  |
| Derechos de crédito futuros                  | 0018                        |            | 0047                    |               | 0077                                       |            | 0107                    |                | 0137                         |              | 0167                    |                  |
| Bonos de titulización                        | 0019                        |            | 0048                    |               | 0078                                       |            | 0108                    |                | 0138                         |              | 0168                    |                  |
| Otros                                        | 0020                        |            | 0049                    |               | 0079                                       |            | 0109                    |                | 0139                         |              | 0169                    |                  |
| <b>Total</b>                                 | <b>0021</b>                 | <b>773</b> | <b>0050</b>             | <b>95.576</b> | <b>0080</b>                                | <b>823</b> | <b>0110</b>             | <b>100.873</b> | <b>0140</b>                  | <b>7.560</b> | <b>0170</b>             | <b>1.500.101</b> |

(1) Entendido como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**  
 Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

### INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

#### CUADRO B

| Movimiento de la cartera de activos titulizados/Tasa de amortización anticipada                                   | Situación actual 31/03/2016 |            | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------|--------------------------------------------|------------|
|                                                                                                                   |                             |            |                                            |            |
| Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior                                                       | 0196                        | -11        | 0206                                       | -18        |
| Derechos de crédito dados de baja por dación/adjudicación de bienes desde el cierre anual anterior                | 0197                        |            | 0207                                       | -897       |
| Amortización ordinaria desde el cierre anual anterior                                                             | 0200                        | -4.817     | 0210                                       | -22.855    |
| Amortización anticipada desde el cierre anual anterior                                                            | 0201                        | -469       | 0211                                       | -8.138     |
| Total importe amortizado acumulado, incluyendo adjudicaciones y otros pagos en especie, desde el origen del Fondo | 0202                        | -1.404.526 | 0212                                       | -1.399.229 |
| Importe de principal pendiente de amortización de los nuevos activos incorporados en el periodo (1)               | 0203                        | 0          | 0213                                       | 0          |
| <b>Principal pendiente cierre del periodo (2)</b>                                                                 | 0204                        | 95.576     | 0214                                       | 100.873    |
| <b>Tasa amortización anticipada efectiva del periodo (%)</b>                                                      | 0205                        | 6,52       | 0215                                       | 7,40       |

(1) En fondos abiertos, importe de principal pendiente de reembolso en la fecha de presentación de la información de los nuevos activos incorporados en el periodo

(2) Importe del principal pendiente de reembolso de la totalidad de los activos (incluidas las nuevas incorporaciones del periodo) a fecha del informe

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**  
 Entidades cedentes de los activos titulizados: **BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.**

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

### CUADRO C

|                      |               | Importe impagado            |             |               |                          |              |             |               |                                |              |             |               |
|----------------------|---------------|-----------------------------|-------------|---------------|--------------------------|--------------|-------------|---------------|--------------------------------|--------------|-------------|---------------|
| Total Impagados (1)  | Nº de activos | Principal pendiente vencido |             |               | Intereses ordinarios (2) |              |             | Total         | Principal pendiente no vencido |              |             | Deuda Total   |
| Hasta 1 mes          | 0700          | 28                          | 0710        | 69            | 0720                     | 2            | 0730        | 71            | 0740                           | 1.312        | 0750        | 1.386         |
| De 1 a 3 meses       | 0701          | 12                          | 0711        | 48            | 0721                     | 3            | 0731        | 51            | 0741                           | 1.231        | 0751        | 1.284         |
| De 3 a 6 meses       | 0703          | 1                           | 0713        | 6             | 0723                     | 0            | 0733        | 6             | 0743                           | 77           | 0753        | 83            |
| De 6 a 9 meses       | 0704          | 1                           | 0714        | 8             | 0724                     | 0            | 0734        | 8             | 0744                           | 0            | 0754        | 8             |
| De 9 a 12 meses      | 0705          | 0                           | 0715        | 0             | 0725                     | 0            | 0735        | 0             | 0745                           | 0            | 0755        | 0             |
| De 12 meses a 2 años | 0706          | 7                           | 0716        | 388           | 0726                     | 21           | 0736        | 409           | 0746                           | 759          | 0756        | 1.169         |
| Más de 2 años        | 0708          | 403                         | 0718        | 39.296        | 0728                     | 2.478        | 0738        | 41.774        | 0748                           | 2.342        | 0758        | 44.121        |
| <b>Total</b>         | <b>0709</b>   | <b>452</b>                  | <b>0719</b> | <b>39.815</b> | <b>0729</b>              | <b>2.504</b> | <b>0739</b> | <b>42.319</b> | <b>0749</b>                    | <b>5.721</b> | <b>0759</b> | <b>48.051</b> |

(1) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

(2) Importe de intereses cuyo devengo, en su caso, se ha interrumpido conforme lo establecido en el apartado 12 de la norma 13ª de la Circular(p.e. De 1 a 3 meses, esto es: superior a 1 mes y menor o igual a 3 meses)

| Importe impagado                |               |    |  |                             |       |      |                      |      |       |       |       |      |                                |      |        |             |        |                    |  |                                          |  |                     |  |
|---------------------------------|---------------|----|--|-----------------------------|-------|------|----------------------|------|-------|-------|-------|------|--------------------------------|------|--------|-------------|--------|--------------------|--|------------------------------------------|--|---------------------|--|
| Impagados con garantía real (2) | Nº de activos |    |  | Principal pendiente vencido |       |      | Intereses ordinarios |      |       | Total |       |      | Principal pendiente no vencido |      |        | Deuda Total |        | Valor garantía (3) |  | Valor Garantía con Tasación > 2 años (4) |  | % Deuda/v. Tasación |  |
| Hasta 1 mes                     | 0772          | 14 |  | 0782                        | 28    | 0792 | 2                    | 0802 | 30    | 0812  | 931   | 0822 | 963                            | 0832 | 7.068  |             |        |                    |  | 0842                                     |  | 13,62               |  |
| De 1 a 3 meses                  | 0773          | 9  |  | 0783                        | 39    | 0793 | 3                    | 0803 | 42    | 0813  | 1.160 | 0823 | 1.204                          | 0833 | 8.118  |             |        |                    |  | 0843                                     |  | 14,83               |  |
| De 3 a 6 meses                  | 0774          | 1  |  | 0784                        | 6     | 0794 | 0                    | 0804 | 6     | 0814  | 77    | 0824 | 83                             | 0834 | 236    | 1854        | 236    |                    |  | 0844                                     |  | 35,17               |  |
| De 6 a 9 meses                  | 0775          | 1  |  | 0785                        | 8     | 0795 | 0                    | 0805 | 8     | 0815  | 0     | 0825 | 8                              | 0835 | 656    | 1855        | 656    |                    |  | 0845                                     |  | 1,22                |  |
| De 9 a 12 meses                 | 0776          | 0  |  | 0786                        | 0     | 0796 | 0                    | 0806 | 0     | 0816  | 0     | 0826 | 0                              | 0836 | 0      | 1856        | 0      |                    |  | 0846                                     |  | 0,00                |  |
| De 12 meses a 2 años            | 0777          | 5  |  | 0787                        | 174   | 0797 | 18                   | 0807 | 192   | 0817  | 659   | 0827 | 852                            | 0837 | 3.394  | 1857        | 3.394  |                    |  | 0847                                     |  | 25,10               |  |
| Más de 2 años                   | 0778          | 44 |  | 0788                        | 6.725 | 0798 | 809                  | 0808 | 7.534 | 0818  | 1.437 | 0828 | 8.974                          | 0838 | 32.111 | 1858        | 32.111 |                    |  | 0848                                     |  | 27,95               |  |
| Total                           | 0779          | 74 |  | 0789                        | 6.980 | 0799 | 832                  | 0809 | 7.812 | 0819  | 4.264 | 0829 | 12.084                         | 0839 | 51.583 |             |        |                    |  | 0849                                     |  | 23,43               |  |

(2) La distribución de los activos vencidos impagados entre los distintos tramos señalados se realizará en función de la antigüedad de la primera cuota vencida y no cobrada. Los intervalos se entenderán excluido el de inicio e incluido el final (p.e. De 1 a 2 meses, estos es: superior a 1 mes y menor o igual a 2 meses)

(3) Cumplimentar con la última valoración disponible de tasación del inmueble o valor razonable de la garantía real (acciones o deuda pignoralas, etc.) si el valor de las mismas se ha considerado en el momento inicial del Fondo

(4) Se incluirá el valor de las garantías que tengan una tasación superior a dos años

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
Denominación del compartimento:  
Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
Estados agregados: **No**  
Periodo: **1er Trimestre**  
Ejercicio: **2016**  
Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

| CUADRO D                                | Situación actual 31/03/2016 |       |                                |      |                                   |  | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |       |                                |      |                                   |  | Escenario inicial           |      |                                |  |                                   |  |
|-----------------------------------------|-----------------------------|-------|--------------------------------|------|-----------------------------------|--|--------------------------------------------|-------|--------------------------------|------|-----------------------------------|--|-----------------------------|------|--------------------------------|--|-----------------------------------|--|
|                                         | Tasa de activos dudosos (A) |       | Tasa de fallido (contable) (B) |      | Tasa de recuperación fallidos (D) |  | Tasa de activos dudosos (A)                |       | Tasa de fallido (contable) (B) |      | Tasa de recuperación fallidos (D) |  | Tasa de activos dudosos (A) |      | Tasa de fallido (contable) (B) |  | Tasa de recuperación fallidos (D) |  |
| Ratios de morosidad (1) (%)             |                             |       |                                |      |                                   |  |                                            |       |                                |      |                                   |  |                             |      |                                |  |                                   |  |
| Participaciones hipotecarias            | 0850                        |       | 0868                           |      | 0886                              |  | 0904                                       |       | 0922                           |      | 0940                              |  | 0958                        |      | 0976                           |  | 0994                              |  |
| Certificados de transmisión de hipoteca | 0851                        |       | 0869                           |      | 0887                              |  | 0905                                       |       | 0923                           |      | 0941                              |  | 0959                        |      | 0977                           |  | 0995                              |  |
| Préstamos hipotecarios                  | 0852                        |       | 0870                           |      | 0888                              |  | 0906                                       |       | 0924                           |      | 0942                              |  | 0960                        |      | 0978                           |  | 0996                              |  |
| Cédulas Hipotecarias                    | 0853                        |       | 0871                           |      | 0889                              |  | 0907                                       |       | 0925                           |      | 0943                              |  | 0961                        |      | 0979                           |  | 0997                              |  |
| Préstamos a promotores                  | 0854                        |       | 0872                           |      | 0890                              |  | 0908                                       |       | 0926                           |      | 0944                              |  | 0962                        |      | 0980                           |  | 0998                              |  |
| Préstamos a PYMES                       | 0855                        | 44,91 | 0873                           | 4,64 | 0891                              |  | 0909                                       | 42,82 | 0927                           | 4,40 | 0945                              |  | 0963                        | 0,82 | 0981                           |  | 0999                              |  |
| Préstamos a empresas                    | 0856                        |       | 0874                           |      | 0892                              |  | 0910                                       |       | 0928                           |      | 0946                              |  | 0964                        |      | 0982                           |  | 1000                              |  |
| Préstamos Corporativos                  | 0857                        |       | 0875                           |      | 0893                              |  | 0911                                       |       | 0929                           |      | 0947                              |  | 0965                        |      | 0983                           |  | 1001                              |  |
| Cédulas Territoriales                   | 1066                        |       | 1084                           |      | 1102                              |  | 1120                                       |       | 1138                           |      | 1156                              |  | 1174                        |      | 1192                           |  | 1210                              |  |
| Bonos de Tesorería                      | 0858                        |       | 0876                           |      | 0894                              |  | 0912                                       |       | 0930                           |      | 0948                              |  | 0966                        |      | 0984                           |  | 1002                              |  |
| Deuda subordinada                       | 0859                        |       | 0877                           |      | 0895                              |  | 0913                                       |       | 0931                           |      | 0949                              |  | 0967                        |      | 0985                           |  | 1003                              |  |
| Créditos AAPP                           | 0860                        |       | 0878                           |      | 0896                              |  | 0914                                       |       | 0932                           |      | 0950                              |  | 0968                        |      | 0986                           |  | 1004                              |  |
| Préstamos Consumo                       | 0861                        |       | 0879                           |      | 0897                              |  | 0915                                       |       | 0933                           |      | 0951                              |  | 0969                        |      | 0987                           |  | 1005                              |  |
| Préstamos automoción                    | 0862                        |       | 0880                           |      | 0898                              |  | 0916                                       |       | 0934                           |      | 0952                              |  | 0970                        |      | 0988                           |  | 1006                              |  |
| Cuotas arrendamiento financiero         | 0863                        |       | 0881                           |      | 0899                              |  | 0917                                       |       | 0935                           |      | 0953                              |  | 0971                        |      | 0989                           |  | 1007                              |  |
| Cuentas a cobrar                        | 0864                        |       | 0882                           |      | 0900                              |  | 0918                                       |       | 0936                           |      | 0954                              |  | 0972                        |      | 0990                           |  | 1008                              |  |
| Derechos de crédito futuros             | 0865                        |       | 0883                           |      | 0901                              |  | 0919                                       |       | 0937                           |      | 0955                              |  | 0973                        |      | 0991                           |  | 1009                              |  |
| Bonos de titulización                   | 0866                        |       | 0884                           |      | 0902                              |  | 0920                                       |       | 0938                           |      | 0956                              |  | 0974                        |      | 0992                           |  | 1010                              |  |
| Otros                                   | 0867                        |       | 0885                           |      | 0903                              |  | 0921                                       |       | 0939                           |      | 0957                              |  | 0975                        |      | 0993                           |  | 1011                              |  |

(1) Estos ratios se referirán exclusivamente a la cartera de activos cedidos al Fondo(presentados en el balance en la partida de "derechos de crédito") y se expresaran en términos porcentuales

(A) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como dudosos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente (sin incluir intereses, e incluyendo principales impagados) del total activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información. La clasificación como dudosos se realizará con arreglo a lo previsto en las Normas 13ª y 23ª

(B) Determinada por el cociente entre el principal de los activos clasificados como fallidos a la fecha de presentación de la información, y el principal pendiente del total de los activos dados de alta en el balance a la fecha de presentación de la información más el principal de los activos clasificados como fallidos. Se considerará la definición de fallidos recogida en la Circular (no necesariamente coincidentes con la definición de la escritura o folleto, recogidas en el estado 5.4)

(D) Determinada por el cociente entre el importe total de recuperaciones de principal de activos clasificados como fallidos que se hayan producido en los últimos 12 meses desde el cierre del mismo período del año anterior y el importe de principal de activos clasificados como fallidos al cierre del mismo período del año anterior

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.1

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**  
 Entidades cedentes de los activos titulizados: BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA, S.A.

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS AL FONDO DE TITULIZACIÓN

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO E                                          | Situación actual 31/03/2016 |             |                     |               | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |             |                     |                | Situación inicial 11/06/2007 |              |                     |                  |
|---------------------------------------------------|-----------------------------|-------------|---------------------|---------------|--------------------------------------------|-------------|---------------------|----------------|------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
|                                                   | Nº de activos vivos         |             | Principal pendiente |               | Nº de activos vivos                        |             | Principal pendiente |                | Nº de activos vivos          |              | Principal pendiente |                  |
| Vida residual de los activos cedidos al Fondo (1) |                             |             |                     |               |                                            |             |                     |                |                              |              |                     |                  |
| Inferior a 1 año                                  | 1300                        | 504         | 1310                | 40.407        | 1320                                       | 522         | 1330                | 40.678         | 1340                         | 270          | 1350                | 27.347           |
| Entre 1 y 2 años                                  | 1301                        | 38          | 1311                | 2.794         | 1321                                       | 50          | 1331                | 3.690          | 1341                         | 1.021        | 1351                | 135.731          |
| Entre 2 y 3 años                                  | 1302                        | 51          | 1312                | 10.648        | 1322                                       | 53          | 1332                | 9.006          | 1342                         | 1.486        | 1352                | 143.903          |
| Entre 3 y 5 años                                  | 1303                        | 78          | 1313                | 16.634        | 1323                                       | 62          | 1333                | 16.512         | 1343                         | 2.759        | 1353                | 350.353          |
| Entre 5 y 10 años                                 | 1304                        | 77          | 1314                | 17.630        | 1324                                       | 107         | 1334                | 19.461         | 1344                         | 1.444        | 1354                | 491.227          |
| Superior a 10 años                                | 1305                        | 25          | 1315                | 7.463         | 1325                                       | 29          | 1335                | 11.526         | 1345                         | 580          | 1355                | 351.540          |
| <b>Total</b>                                      | <b>1306</b>                 | <b>773</b>  | <b>1316</b>         | <b>95.576</b> | <b>1326</b>                                | <b>823</b>  | <b>1336</b>         | <b>100.873</b> | <b>1346</b>                  | <b>7.560</b> | <b>1356</b>         | <b>1.500.101</b> |
| <b>Vida residual media ponderada (años)</b>       | <b>1307</b>                 | <b>5,27</b> |                     |               | <b>1327</b>                                | <b>5,35</b> |                     |                | <b>1347</b>                  | <b>7,01</b>  |                     |                  |

(1) Los intervalos se entenderán excluido el inicio del mismo e incluido el final (p.e. Entre 1 y 2 años: superior a 1 año y menor o igual a 2 años)

| Antigüedad                 | Situación actual 31/03/2016 |       | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |       | Situación inicial 11/06/2007 |      |
|----------------------------|-----------------------------|-------|--------------------------------------------|-------|------------------------------|------|
|                            | Años                        |       | Años                                       |       | Años                         |      |
| Antigüedad media ponderada | 0630                        | 10,60 | 0632                                       | 10,35 | 0634                         | 1,36 |

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

| CUADRO A     |                    | Situación actual 31/03/2016 |                  |                     |                               | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |                  |                     |                               | Escenario inicial 11/06/2007 |                  |                     |                               |
|--------------|--------------------|-----------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|--------------------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|------------------------------|------------------|---------------------|-------------------------------|
| Serie (2)    | Denominación serie | Nº de pasivos emitidos      | Nominal unitario | Principal pendiente | Vida media de los pasivos (1) | Nº de pasivos emitidos                     | Nominal unitario | Principal pendiente | Vida media de los pasivos (1) | Nº de pasivos emitidos       | Nominal unitario | Principal pendiente | Vida media de los pasivos (1) |
|              |                    | 0001                        | 0002             | 0003                | 0004                          | 0005                                       | 0006             | 0007                | 0008                          | 0009                         | 0070             | 0080                | 0090                          |
| ES0370460000 | BON A1             |                             |                  |                     |                               |                                            |                  |                     |                               | 12.019                       | 100              | 1.201.900           | 2,66                          |
| ES0370460018 | BONA2G             |                             |                  |                     |                               |                                            |                  |                     |                               | 2.155                        | 100              | 215.500             | 8,56                          |
| ES0370460026 | SERIEB             | 503                         | 84               | 42.194              | 1,64                          | 503                                        | 96               | 48.457              | 1,77                          | 503                          | 100              | 50.300              | 5,88                          |
| ES0370460034 | SERIEC             | 323                         | 100              | 32.300              | 13,83                         | 323                                        | 100              | 32.300              | 14,55                         | 323                          | 100              | 32.300              | 5,88                          |
| <b>Total</b> |                    | 8006                        | 826              | 8025                | 74.494                        | 8045                                       | 826              | 8065                | 80.757                        | 8085                         | 15.000           | 8105                | 1.500.000                     |

(1) Importes en años. En caso de ser estimado se indicará en las notas explicativas las hipótesis de estimación

(2) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

### CUADRO B

| CUADRO B     |                    | Intereses                  |  |                          |  |            |               |      |                              |      |                     |      |                          | Principal pendiente |                     |       |                      |        |                    |      |                 |        |                                                 |        |        |
|--------------|--------------------|----------------------------|--|--------------------------|--|------------|---------------|------|------------------------------|------|---------------------|------|--------------------------|---------------------|---------------------|-------|----------------------|--------|--------------------|------|-----------------|--------|-------------------------------------------------|--------|--------|
| Serie (1)    | Denominación serie | Grado de subordinación (2) |  | Índice de referencia (3) |  | Margen (4) | Tipo aplicado |      | Base de cálculo de intereses |      | Días Acumulados (5) |      | Intereses Acumulados (6) |                     | Intereses impagados |       | Principal no vencido |        | Principal impagado |      | Total pendiente |        | Corrección de valor por repercusión de pérdidas |        |        |
|              |                    | 9950                       |  | 9960                     |  | 9970       |               | 9980 |                              | 9990 |                     | 9991 |                          | 9993                |                     | 9997  |                      | 9994   |                    | 9995 |                 | 9998   |                                                 | 9995   |        |
| ES0370460026 | SERIEB             | NS                         |  | Euribor 03 meses         |  | 0,35       |               | 0,11 |                              | 360  |                     | 10   |                          | 1                   |                     | 0     |                      | 42.194 |                    | 0    |                 | 42.194 |                                                 |        |        |
| ES0370460034 | SERIEC             | S                          |  | Euribor 03 meses         |  | 0,65       |               | 0,41 |                              | 360  |                     | 10   |                          | 4                   |                     | 1.478 |                      | 32.300 |                    | 0    |                 | 33.778 |                                                 | -7.439 |        |
| Total        |                    |                            |  |                          |  |            |               |      |                              |      |                     |      |                          | 9228                | 5                   | 9105  | 1.478                | 9085   | 74.494             | 9095 |                 | 9115   | 75.972                                          | 9227   | -7.439 |

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá indicar si la serie es subordinada o no subordinada (S=Subordinada; NS=No subordinada)

(3) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, EURIBOR a tres meses...). En el caso de tipos fijos esta columna se cumplimentará con el término "fijo"

(4) En el caso de tipos fijos esta columna no se cumplimentará

(5) Días acumulados desde la última fecha de pago

(6) Intereses acumulados desde la última fecha de pago

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros y se referirán al total de la serie salvo que expresamente se solicite el valor unitario)

| CUADRO C     |                    |                 | Situación actual 31/03/2016 |                      |                       |                      | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |                      |                       |                      |
|--------------|--------------------|-----------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|--------------------------------------------|----------------------|-----------------------|----------------------|
|              |                    |                 | Amortización principal      |                      | Intereses             |                      | Amortización principal                     |                      | Intereses             |                      |
|              |                    |                 | Pagos del periodo (3)       | Pagos acumulados (4) | Pagos del periodo (3) | Pagos acumulados (4) | Pagos del periodo (3)                      | Pagos acumulados (4) | Pagos del periodo (3) | Pagos acumulados (4) |
| Serie (1)    | Denominación serie | Fecha final (2) | 7300                        | 7310                 | 7320                  | 7330                 | 7340                                       | 7350                 | 7360                  | 7370                 |
| ES0370460000 | BON A1             | 22-03-2046      | 0                           | 1.201.900            | -1                    | 93.105               | 0                                          | 1.201.900            | 1                     | 93.106               |
| ES0370460018 | BONA2G             | 22-03-2046      | 0                           | 215.500              | 0                     | 22.149               | 6.374                                      | 215.500              | 1                     | 22.149               |
| ES0370460026 | SERIEB             | 22-03-2046      | 6.263                       | 8.106                | 27                    | 7.743                | 1.843                                      | 1.843                | 185                   | 7.716                |
| ES0370460034 | SERIEC             | 22-03-2046      | 0                           | 0                    | 0                     | 4.358                | 0                                          | 0                    | 0                     | 4.358                |
| <b>Total</b> |                    |                 | <b>7305</b>                 | <b>6.263</b>         | <b>7315</b>           | <b>1.425.506</b>     | <b>7325</b>                                | <b>26</b>            | <b>7335</b>           | <b>127.355</b>       |
|              |                    |                 |                             |                      |                       |                      | <b>7345</b>                                | <b>8.217</b>         | <b>7355</b>           | <b>1.419.243</b>     |
|              |                    |                 |                             |                      |                       |                      |                                            |                      | <b>7365</b>           | <b>187</b>           |
|              |                    |                 |                             |                      |                       |                      |                                            |                      |                       | <b>7375</b>          |
|              |                    |                 |                             |                      |                       |                      |                                            |                      |                       | <b>127.329</b>       |

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) Entendiendo como fecha final aquella que de acuerdo con la documentación contractual determine la extinción del Fondo, siempre que no se haya producido previamente una causa de liquidación anticipada

(3) Total de pagos realizados desde el último cierre anual

(4) Total de pagos realizados desde la fecha de constitución del Fondo

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.2

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

Mercados de cotización de los valores emitidos: AIAF

## INFORMACIÓN RELATIVA A LOS PASIVOS EMITIDOS POR EL FONDO

### CUADRO D

|              |                    | Calificación                                   |                                        |                  |                                 |                   |
|--------------|--------------------|------------------------------------------------|----------------------------------------|------------------|---------------------------------|-------------------|
| Serie (1)    | Denominación serie | Fecha último cambio de calificación crediticia | Agencia de calificación crediticia (2) | Situación actual | Situación anual cierre anterior | Situación inicial |
|              |                    | 3310                                           | 3330                                   | 3350             | 3360                            | 3370              |
| ES0370460026 | SERIEB             | 13-07-2015                                     | FCH                                    | B-sf             | B-sf                            | AA-               |
| ES0370460026 | SERIEB             | 10-11-2015                                     | MDY                                    | B1sf             | B1sf                            | A2                |
| ES0370460026 | SERIEB             | 09-04-2013                                     | SYP                                    | CCC-sf           | CCC-sf                          | A-                |
| ES0370460034 | SERIEC             | 17-10-2011                                     | FCH                                    | Csf              | Csf                             | BBB+              |
| ES0370460034 | SERIEC             | 15-03-2011                                     | MDY                                    | Casf             | Casf                            | Baa3              |
| ES0370460034 | SERIEC             | 18-04-2012                                     | SYP                                    | Dsf              | Dsf                             | BBB-              |

(1) La gestora deberá cumplimentar la denominación de la serie (ISIN) y su denominación. Cuando los títulos emitidos no tengan ISIN se rellenará exclusivamente la columna de denominación

(2) La gestora deberá cumplimentar la calificación crediticia otorgada por cda agencia de rating, cuya denominación también deberá ser cumplimentada, para serie - MDY para Moody's; SYP para Standard & Poors; FCH para Fitch; DBRS para Dominion Bond Rating Service -

## ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.3

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**Estados agregados: **No**Periodo: **1er Trimestre**Ejercicio: **2016****INFORMACIÓN SOBRE MEJORAS CREDITICIAS***(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)*

|                                                                                                                       |      | Situación actual<br>31/03/2016 |      | Situación cierre<br>anual anterior<br>31/12/2015 |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------|--------------------------------|------|--------------------------------------------------|
| 1. Importe del Fondo de Reserva                                                                                       | 0010 | 0                              | 1010 | 0                                                |
| 2. Porcentaje que representa el Fondo de Reserva, u otras mejoras equivalentes, sobre el total de activos titulizados | 0020 | 0,00                           | 1020 | 0,00                                             |
| 3. Exceso de spread (%) (1)                                                                                           | 0040 | 1,74                           | 1040 | 1,84                                             |
| 4. Permuta financiera de intereses (S/N)                                                                              | 0050 | Si                             | 1050 | Si                                               |
| 5. Permuta financiera de tipos de cambio (S/N)                                                                        | 0070 | No                             | 1070 | No                                               |
| 6. Otras permutas financieras (S/N)                                                                                   | 0080 | No                             | 1080 | No                                               |
| 7. Importe disponible de la línea/s de liquidez (2)                                                                   | 0090 | 0                              | 1090 | 0                                                |
| 8. Subordinación de series (S/N)                                                                                      | 0110 | Si                             | 1110 | Si                                               |
| 9. Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total de bonos (3)   | 0120 | 56,64                          | 1120 | 60,00                                            |
| 10. Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales                                                           | 0150 | 0                              | 1150 | 0                                                |
| 11. Porcentaje que representa el aval sobre el total de los pasivos emitidos                                          | 0160 | 0,00                           | 1160 | 0,00                                             |
| 12. Importe máximo de riesgo cubierto por derivados de crédito u otras garantías financieras adquiridas               | 0170 | 0                              | 1170 | 0                                                |
| 13. Otros (S/N) (4)                                                                                                   | 0180 | No                             | 1180 | No                                               |

(1) Diferencial existente entre los tipos de interés medios ponderados percibidos de la cartera de activos titulizados conforme se establece en el Cuadro 5.5.E y el tipo de interés medio de los pasivos emitidos cuya finalidad ha sido la adquisición de los activos

(2) Se incluirá el importe total disponible de las distintas líneas de liquidez en caso de que haya más de una

(3) Entendiendo como no subordinadas aquellas series que en la fecha se encuentren, respecto a las demás, en una posición anterior para el cobro de capital conforme al orden de prelación de pagos

(4) La gestora deberá incluir una descripción de dichas mejoras crediticias en las notas explicativas en caso de que las consideren relevantes

| Información sobre contrapartes de las mejoras crediticias         |      | NIF |      | Denominación     |
|-------------------------------------------------------------------|------|-----|------|------------------|
| Contraparte del Fondo de Reserva u otras mejores equivalentes (5) | 0200 |     | 1210 | BBVA             |
| Permutas financieras de tipos de interés                          | 0210 |     | 1220 | Société Générale |
| Permutas financieras de tipos de cambio                           | 0220 |     | 1230 | -                |
| Otras permutas financieras                                        | 0230 |     | 1240 | -                |
| Contraparte de la Línea de Liquidez                               | 0240 |     | 1250 | -                |
| Entidad Avalista                                                  | 0250 |     | 1260 | -                |
| Contraparte del derivado de crédito                               | 0260 |     | 1270 | -                |

(5) Si el Fondo de Reserva se ha constituido a través de títulos emitidos y se desconoce el titular de esos títulos no se cumplimentará

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.4

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

## CIRCUNSTANCIAS ESPECÍFICAS ESTABLECIDAS CONTRACTUALMENTE EN EL FONDO

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| Concepto (1)                                                      | Meses impago |    | Días impago |  | Importe impagado acumulado |        |                  |        | Ratio (2)        |       |                  |       |                   |       | Ref. Folleto |                                           |
|-------------------------------------------------------------------|--------------|----|-------------|--|----------------------------|--------|------------------|--------|------------------|-------|------------------|-------|-------------------|-------|--------------|-------------------------------------------|
|                                                                   |              |    |             |  | Situación actual           |        | Periodo anterior |        | Situación actual |       | Periodo anterior |       | Última Fecha Pago |       |              |                                           |
| 1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a  | 0010         | 3  | 0030        |  | 0100                       | 91     | 0200             | 88     | 0300             | 0,17  | 0400             | 0,15  | 1120              | 0,35  |              |                                           |
| 2. Activos Morosos por otras razones                              |              |    |             |  | 0110                       | 0      | 0210             | 0      | 0310             | 0,00  | 0410             | 0,00  | 1130              | 0,00  |              |                                           |
| Total Morosos                                                     |              |    |             |  | 0120                       | 91     | 0220             | 88     | 0320             | 0,17  | 0420             | 0,15  | 1140              | 0,35  | 1280         | Epígrafe 4,9,3,3 DE LA<br>NOTA DE VALORES |
| 3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a | 0050         | 12 | 0060        |  | 0130                       | 42.786 | 0230             | 43.051 | 0330             | 44,77 | 0430             | 42,68 | 1050              | 44,81 |              |                                           |
| 4. Activos Fallidos por otras razones                             |              |    |             |  | 0140                       | 0      | 0240             | 0      | 0340             | 0,00  | 0440             | 0,00  | 1160              | 0,00  |              |                                           |
| Total Fallidos                                                    |              |    |             |  | 0150                       | 42.786 | 0250             | 43.051 | 0350             | 44,77 | 0450             | 42,68 | 1200              | 44,81 | 1290         | Epígrafe 4,9,3,3 DE LA<br>NOTA DE VALORES |

(1) En caso de existir definiciones adicionales a las recogidas en la presente tabla (moros cualificadas, fallidos subjetivos, etc) respecto a las que se establezca algún trigger se indicarán en la tabla de Otros ratios relevantes, indicando el nombre del ratio

(2) Los ratios se corresponden al importe total de activos fallidos o morosos entre el saldo vivo de los activos cedidos al fondo según se defina en la documentación contractual. En la columna Ref. Folleto se indicará el epígrafe o capítulo del folleto en el que el concepto esté definido

| Otros ratios relevantes | Ratio (2)        |                  |                   |              |
|-------------------------|------------------|------------------|-------------------|--------------|
|                         | Situación actual | periodo anterior | Última Fecha Pago | Ref. Folleto |

| TRIGGERS (3)                                             | Límite | % Actual | Última Fecha Pago | Ref. Folleto                      |
|----------------------------------------------------------|--------|----------|-------------------|-----------------------------------|
| <b>Amortización secuencial: series (4)</b>               | 0500   | 0520     | 0540              | 0560                              |
| <b>Diferimiento/postergamiento intereses: series (5)</b> | 0506   | 0526     | 0546              | 0566                              |
| ES0370460034 Serie C                                     | 5,00   | 6,30     | 6,30              | Referencia del folleto: 3.4.6.2.1 |
| <b>No Reducción del Fondo de Reserva (6)</b>             | 0512   | 0532     | 0552              | 0572                              |
|                                                          | 1,00   | 0,17     | 0,34              | Referencia del folleto: 3.4.2.2   |
| <b>OTROS TRIGGERS (3)</b>                                | 0513   | 0523     | 0553              | 0573                              |

(3) En caso de existir triggers adicionales a los recogidos en la presente tabla se indicarán su nombre o concepto debajo de OTROS TRIGGERS. Si los triggers recogidos expresamente en la tabla no están previstos en el Fondo, no se cumplimentarán

(4) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al modo de amortización (prorrata/secuencial) de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN, y en su defecto el nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

- (5) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto al diferimiento o postergamiento de intereses de algunas de las series se indicarán las series afectadas indicando su ISIN o nombre, el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido
- (6) Si en el folleto y escritura de constitución del Fondo se establecen triggers respecto a la no reducción del fondo de reserva se indicará el límite contractual establecido, la situación actual del ratio, la situación en la última fecha de pago y la referencia al epígrafe del folleto donde está definido

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p>Triggers</p> <p>Amortizacion Secuencial</p> <p>Referencia del folleto: 4.9.3.6 Pag. (39)</p> <p>Aplicación excepcional a prorrata de la Clase A ("Amortización a Prorrata de la Clase A"): Se interrumpirá el orden de aplicación del apartado 2.1 anterior en caso de que en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente el Saldo Vivo de los Préstamos Morosos fuera superior al 3,00% del Saldo Vivo de los Préstamos no Dudosos. (a) Se asignará a prorrata directamente proporcional (i) al Saldo de Principal Pendiente de la Serie A1, y (ii) al Saldo de Principal Pendiente de la Serie A2(G), incrementado en el saldo de los importes debidos al Estado por ejecuciones del Aval del Estado para la amortización de la Serie A2(G). (b) Los importes asignados a los Bonos de la Serie A1, conforme al apartado (a) anterior, serán aplicados a la amortización de los Bonos de la Serie A1. (c) El importe asignado a los Bonos de la Serie A2(G) y a los importes debidos por ejecuciones del Aval del Estado para la amortización de la Serie A2(G), conforme al apartado (a) anterior, será aplicado a la amortización de los Bonos de la Serie A2(G) y al reembolso al Estado de los citados importes debidos de acuerdo a lo establecido en el orden 2º del apartado 2.1 anterior.</p> <p>Referencia del folleto: 4.9.3.6 Pag. (40-41)</p> <p>No será excepción que, aunque no hubiera sido amortizada la Clase A (Series A1 y A2(G)) en su totalidad, los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán también a la amortización de la Serie B y/o de la Serie C en las Fechas de Pago en las que se cumplan todas las circunstancias siguientes respecto de la amortización de las Series B y/o C ("Condiciones para la Amortización a Prorrata"): a) Para proceder a la amortización de la Serie B y de la Serie C: i) que no fuera de aplicación la Amortización a Prorrata de la Clase A, ii) que el importe del Fondo de Reserva Requerido vaya a ser dotado en su totalidad en la Fecha de Pago correspondiente, iii) que en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente, el importe del Saldo Vivo de los Préstamos no Dudosos sea igual o superior al 10 por 100 del Saldo Vivo inicial a la constitución del Fondo. b) Para proceder a la amortización de la Serie B, que en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente: i) que el Saldo de Principal Pendiente de la Serie B sea igual o mayor al 6,707% del Saldo de Principal Pendiente de la Emisión de Bonos, y ii) que el Saldo Vivo de los Préstamos Morosos no exceda del 1,25% del Saldo Vivo de los Préstamos no Dudosos. c) Para proceder a la amortización de la Serie C, que en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente: i) que el Saldo de Principal Pendiente de la Serie C sea igual o mayor al 4,307% del Saldo de Principal Pendiente de la Emisión de Bonos, y ii) que el Saldo Vivo de los Préstamos Morosos no exceda del 1,00% del Saldo Vivo de los Préstamos no Dudosos. En caso de ser de aplicación en una Fecha de Pago la amortización de la Serie B y, en su caso, de la Serie C, por cumplirse, respectivamente, las Condiciones para la Amortización a Prorrata de la Serie B y de la Serie C, los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán también a la amortización de la Serie B y, en su caso, a la amortización de la Serie C, de modo tal que el Saldo de Principal Pendiente de la Serie B y, en su caso, el Saldo de Principal Pendiente de la Serie C con relación al Saldo de Principal Pendiente de la Emisión de Bonos se mantengan, respectivamente, en el 6,707% y en el 4,307%, o porcentajes superiores a éstos lo más próximos posibles. En el supuesto de que en la Fecha de Pago anterior a la Fecha de Pago en curso, y siempre que fuese de aplicación la amortización de las Series B y, en su caso, C, el Saldo de Principal Pendiente de las Series B o C con relación al Saldo de Principal Pendiente de la Emisión de Bonos fuesen superiores, respectivamente, al 6,707% o al 4,307% (los "ratio objetivo"), los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán (i) en primer lugar a la amortización de la Serie que fuese susceptible de amortización y que presentase la mayor proporción entre (a) el Saldo de Principal Pendiente de dicha Serie con relación al Saldo de Principal Pendiente de la Emisión de Bonos en la Fecha de Determinación anterior minorado en los Fondos Disponibles para Amortización en la Fecha de Pago en curso y (b) su ratio objetivo, hasta alcanzar igual proporción que la Serie que presente la segunda proporción anteriormente descrita, momento en el cual los Fondos Disponibles para Amortización se aplicarán a prorrata entre ambas Serie, y así sucesivamente.</p> <p>Diferimiento/Postergamiento intereses</p> <p>Referencia del folleto: 3.4.6.2.1 Pag. (91)</p> <p>Pago de los intereses devengados de los Bonos de la Serie B salvo postergación de este pago al 8º lugar en el orden de prelación. Se procederá a la postergación de este pago al 8º lugar cuando en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente el Saldo Vivo acumulado de los Préstamos Dudosos desde la constitución del Fondo fuera superior al 6,50% del Saldo Vivo inicial de los Préstamos en la constitución del Fondo y siempre que no se hubiera producido la completa amortización de los Bonos de la Serie A1 y de la Serie A2(G) y el reembolso del importe debido al Estado por ejecuciones del Aval del Estado para la amortización de la Serie A2(G) y no se fuera a producir en la Fecha de Pago correspondiente.</p> <p>Referencia del folleto: 3.4.6.2.1 Pag. (91)</p> <p>Pago de los intereses devengados de los Bonos de la Serie C salvo postergación de este pago al 9º lugar en el orden de prelación. Se procederá a la postergación de este pago al 9º lugar cuando en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente el Saldo Vivo acumulado de los Préstamos Dudosos desde la constitución del Fondo fuera superior al 5,00% del Saldo Vivo inicial de los Préstamos en la constitución del Fondo y siempre que no se hubiera producido la completa amortización de los Bonos de la Serie A1, de la Serie A2(G) y de la Serie B y el reembolso del importe debido al Estado por ejecuciones del Aval del Estado para la amortización de la Serie A2(G) y no se fuera a producir en la Fecha de Pago correspondiente.</p> <p>No reduccion del Fondo de Reserva</p> <p>Referencia del folleto: 3.4.2.2 Pag. (81)</p> <p>Límite: Máximo: 21.300.000,00 Mínimo: 10.650.000,00</p> <p>No obstante lo anterior, el Fondo de Reserva Requerido no se reducirá en la Fecha de Pago que corresponda y permanecerá en el importe del Fondo de Reserva Requerido en la Fecha de Pago precedente, cuando en la Fecha de Pago concorra cualquiera de las</p> |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

circunstancias siguientes: i) Que en la Fecha de Determinación precedente a la Fecha de Pago correspondiente, el importe a que ascienda el Saldo Vivo de los Préstamos Morosos fuera superior al 1,00% del Saldo Vivo de los Préstamos no Dudosos. ii) Que el Fondo de Reserva no pudiera ser dotado en el importe del Fondo de Reserva Requerido en la Fecha de Pago correspondiente. iii) Que no hubieran transcurrido tres (3) años desde la fecha de constitución del Fondo.

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**

## OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

### CUADRO A

| Distribución geográfica de activos titulizados | Situación actual 31/03/2016 |     |                         |        | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |     |                         |         | Situación inicial 11/06/2007 |       |                         |           |
|------------------------------------------------|-----------------------------|-----|-------------------------|--------|--------------------------------------------|-----|-------------------------|---------|------------------------------|-------|-------------------------|-----------|
|                                                | Nº de activos vivos         |     | Principal pendiente (1) |        | Nº de activos vivos                        |     | Principal pendiente (1) |         | Nº de activos vivos          |       | Principal pendiente (1) |           |
| Andalucía                                      | 0400                        | 101 | 0426                    | 12.451 | 0452                                       | 109 | 0478                    | 12.873  | 0504                         | 1.037 | 0530                    | 197.678   |
| Aragón                                         | 0401                        | 19  | 0427                    | 1.433  | 0453                                       | 20  | 0479                    | 1.545   | 0505                         | 188   | 0531                    | 34.006    |
| Asturias                                       | 0402                        | 6   | 0428                    | 141    | 0454                                       | 6   | 0480                    | 149     | 0506                         | 159   | 0532                    | 22.228    |
| Baleares                                       | 0403                        | 14  | 0429                    | 962    | 0455                                       | 15  | 0481                    | 1.071   | 0507                         | 116   | 0533                    | 23.161    |
| Canarias                                       | 0404                        | 52  | 0430                    | 7.197  | 0456                                       | 59  | 0482                    | 7.697   | 0508                         | 502   | 0534                    | 85.445    |
| Cantabria                                      | 0405                        | 10  | 0431                    | 3.431  | 0457                                       | 10  | 0483                    | 3.478   | 0509                         | 79    | 0535                    | 15.303    |
| Castilla-León                                  | 0406                        | 38  | 0432                    | 1.842  | 0458                                       | 41  | 0484                    | 2.175   | 0510                         | 375   | 0536                    | 74.337    |
| Castilla La Mancha                             | 0407                        | 25  | 0433                    | 1.875  | 0459                                       | 26  | 0485                    | 1.965   | 0511                         | 308   | 0537                    | 46.398    |
| Cataluña                                       | 0408                        | 169 | 0434                    | 22.539 | 0460                                       | 176 | 0486                    | 23.812  | 0512                         | 1.477 | 0538                    | 309.001   |
| Ceuta                                          | 0409                        | 2   | 0435                    | 51     | 0461                                       | 2   | 0487                    | 51      | 0513                         | 12    | 0539                    | 1.427     |
| Extremadura                                    | 0410                        | 13  | 0436                    | 546    | 0462                                       | 13  | 0488                    | 586     | 0514                         | 151   | 0540                    | 27.418    |
| Galicia                                        | 0411                        | 35  | 0437                    | 3.476  | 0463                                       | 38  | 0489                    | 3.617   | 0515                         | 338   | 0541                    | 46.144    |
| Madrid                                         | 0412                        | 90  | 0438                    | 17.223 | 0464                                       | 95  | 0490                    | 18.111  | 0516                         | 855   | 0542                    | 217.336   |
| Meilla                                         | 0413                        | 1   | 0439                    | 3      | 0465                                       | 1   | 0491                    | 4       | 0517                         | 8     | 0543                    | 1.145     |
| Murcia                                         | 0414                        | 22  | 0440                    | 1.575  | 0466                                       | 23  | 0492                    | 1.661   | 0518                         | 212   | 0544                    | 53.333    |
| Navarra                                        | 0415                        | 9   | 0441                    | 537    | 0467                                       | 9   | 0493                    | 562     | 0519                         | 78    | 0545                    | 26.314    |
| La Rioja                                       | 0416                        | 2   | 0442                    | 228    | 0468                                       | 2   | 0494                    | 248     | 0520                         | 40    | 0546                    | 9.255     |
| Comunidad Valenciana                           | 0417                        | 125 | 0443                    | 16.216 | 0469                                       | 134 | 0495                    | 17.169  | 0521                         | 1.202 | 0547                    | 223.696   |
| País Vasco                                     | 0418                        | 40  | 0444                    | 3.850  | 0470                                       | 44  | 0496                    | 4.099   | 0522                         | 423   | 0548                    | 86.476    |
| <b>Total España</b>                            | 0419                        | 773 | 0445                    | 95.576 | 0471                                       | 823 | 0497                    | 100.873 | 0523                         | 7.560 | 0549                    | 1.500.101 |
| Otros países Unión europea                     | 0420                        | 0   | 0446                    | 0      | 0472                                       | 0   | 0498                    | 0       | 0524                         | 0     | 0550                    | 0         |
| Resto                                          | 0422                        | 0   | 0448                    | 0      | 0474                                       | 0   | 0500                    | 0       | 0526                         | 0     | 0552                    | 0         |
| <b>Total general</b>                           | 0425                        | 773 | 0450                    | 95.576 | 0475                                       | 823 | 0501                    | 100.873 | 0527                         | 7.560 | 0553                    | 1.500.101 |

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
Denominación del compartimento:  
Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
Estados agregados: **No**  
Periodo: **1er Trimestre**  
Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

CUADRO B

| Divisa/Activos titulizados | Situación actual 31/03/2016 |     |                                   |        |                                  |        | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |     |                                   |         |                                  |         | Situación inicial 11/06/2007 |       |                                   |           |                                  |           |
|----------------------------|-----------------------------|-----|-----------------------------------|--------|----------------------------------|--------|--------------------------------------------|-----|-----------------------------------|---------|----------------------------------|---------|------------------------------|-------|-----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|
|                            | Nº de activos vivos         |     | Principal pendiente en Divisa (1) |        | Principal pendiente en euros (1) |        | Nº de activos vivos                        |     | Principal pendiente en Divisa (1) |         | Principal pendiente en euros (1) |         | Nº de activos vivos          |       | Principal pendiente en Divisa (1) |           | Principal pendiente en euros (1) |           |
| Euro - EUR                 | 0571                        | 773 | 0577                              | 95.576 | 0583                             | 95.576 | 0600                                       | 823 | 0606                              | 100.873 | 0611                             | 100.873 | 0620                         | 7.560 | 0626                              | 1.500.101 | 0631                             | 1.500.101 |
| EEUU Dólar - USD           | 0572                        |     | 0578                              |        | 0584                             |        | 0601                                       |     | 0607                              |         | 0612                             |         | 0621                         |       | 0627                              |           | 0632                             |           |
| Japón Yen - JPY            | 0573                        |     | 0579                              |        | 0585                             |        | 0602                                       |     | 0608                              |         | 0613                             |         | 0622                         |       | 0628                              |           | 0633                             |           |
| Reino Unido Libra - GBP    | 0574                        |     | 0580                              |        | 0586                             |        | 0603                                       |     | 0609                              |         | 0614                             |         | 0623                         |       | 0629                              |           | 0634                             |           |
| Otras                      | 0575                        |     |                                   |        | 0587                             |        | 0604                                       |     |                                   |         | 0615                             |         | 0624                         |       |                                   |           | 0635                             |           |
| <b>Total</b>               | 0576                        | 773 |                                   |        | 0588                             | 95.576 | 0605                                       | 823 |                                   |         | 0616                             | 100.873 | 0625                         | 7.560 |                                   |           | 0636                             | 1.500.101 |

(1) Entendiendo como principal pendiente el importe de principal pendiente de reembolso

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**

## OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

### CUADRO C

| Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (1) | Situación actual 31/03/2016 |            |                     |               | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |            |                     |               | Situación inicial 11/06/2007 |              |                     |                |
|------------------------------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------|---------------|--------------------------------------------|------------|---------------------|---------------|------------------------------|--------------|---------------------|----------------|
|                                                            | Nº de activos vivos         |            | Principal pendiente |               | Nº de activos vivos                        |            | Principal pendiente |               | Nº de activos vivos          |              | Principal pendiente |                |
| 0% - 40%                                                   | 1100                        | 303        | 1110                | 43.670        | 1120                                       | 335        | 1130                | 46.412        | 1140                         | 458          | 1150                | 138.334        |
| 40% - 60%                                                  | 1101                        | 20         | 1111                | 9.735         | 1121                                       | 20         | 1131                | 10.851        | 1141                         | 371          | 1151                | 179.253        |
| 60% - 80%                                                  | 1102                        | 4          | 1112                | 1.232         | 1122                                       | 6          | 1132                | 1.653         | 1142                         | 344          | 1152                | 191.150        |
| 80% - 100%                                                 | 1103                        | 1          | 1113                | 371           | 1123                                       | 1          | 1133                | 376           | 1143                         | 61           | 1153                | 46.342         |
| 100% - 120%                                                | 1104                        | 0          | 1114                | 0             | 1124                                       | 0          | 1134                | 0             | 1144                         | 15           | 1154                | 7.579          |
| 120% - 140%                                                | 1105                        | 0          | 1115                | 0             | 1125                                       | 0          | 1135                | 0             | 1145                         | 5            | 1155                | 3.357          |
| 140% - 160%                                                | 1106                        | 0          | 1116                | 0             | 1126                                       | 0          | 1136                | 0             | 1146                         | 5            | 1156                | 1.507          |
| superior al 160%                                           | 1107                        | 0          | 1117                | 0             | 1127                                       | 0          | 1137                | 0             | 1147                         | 7            | 1157                | 9.404          |
| <b>Total</b>                                               | <b>1108</b>                 | <b>328</b> | <b>1118</b>         | <b>55.008</b> | <b>1128</b>                                | <b>362</b> | <b>1138</b>         | <b>59.292</b> | <b>1148</b>                  | <b>1.266</b> | <b>1158</b>         | <b>576.926</b> |
| <b>Media ponderada (%)</b>                                 |                             |            | <b>1119</b>         | <b>28,51</b>  |                                            |            | <b>1139</b>         | <b>28,82</b>  |                              |              | <b>1159</b>         | <b>58,29</b>   |

(1) Distribución según el valor de la razón entre el importe pendiente de amortizar de los préstamos con garantía real y la última valoración disponible de tasación de los inmuebles hipotecados, o valor razonable de otras garantías reales, siempre que el valor de las mismas se haya considerado en el momento inicial del Fondo, expresada en porcentaje

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Período: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**

## OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

### CUADRO D

| Rendimiento índice del periodo | Número de activos vivos |            | Principal Pendiente |               | Margen ponderado s/ índice de referencia |             | Tipo de interés medio ponderado (2) |             |
|--------------------------------|-------------------------|------------|---------------------|---------------|------------------------------------------|-------------|-------------------------------------|-------------|
| Índice de referencia (1)       | 1400                    |            | 1410                |               | 1420                                     |             | 1430                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año          | 177                     |            | 24.881              |               | 0,75                                     |             | 2,84                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipo | 74                      |            | 9.587               |               | 0,73                                     |             | 1,65                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 2 meses        | 3                       |            | 666                 |               | 0,76                                     |             | 1,53                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 3 meses        | 136                     |            | 25.220              |               | 0,82                                     |             | 2,65                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 4 meses        | 1                       |            | 10                  |               | 0,65                                     |             | 1,15                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 5 meses        | 1                       |            | 145                 |               | 0,95                                     |             | 1,45                                |             |
| EURIBOR/MIBOR a 6 meses        | 301                     |            | 28.910              |               | 0,46                                     |             | 2,19                                |             |
| Fijo                           | 70                      |            | 5.613               |               |                                          |             | 4,80                                |             |
| M. Hipotecario Bancos          | 5                       |            | 476                 |               | 0,05                                     |             | 3,50                                |             |
| M. Hipotecario Conjunto de Ent | 5                       |            | 68                  |               | 0,23                                     |             | 3,39                                |             |
| TOTAL                          |                         |            |                     |               |                                          |             |                                     |             |
| <b>Total</b>                   | <b>1405</b>             | <b>773</b> | <b>1415</b>         | <b>95.576</b> | <b>1425</b>                              | <b>0,64</b> | <b>1435</b>                         | <b>2,58</b> |

(1) La gestora deberá cumplimentar el índice de referencia que corresponda en cada caso (EURIBOR un año, LIBRO, etc.)

(2) En el caso de tipos fijos no se cumplimentará la columna de margen ponderado y se indicará el tipo de interés medio ponderado de los activos a tipo fijo en la columna "tipo de interés medio ponderado"

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Periodo: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**

## OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

| CUADRO E                                                 | Situación actual 31/03/2016 |            |                     |               | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |            |                     |                | Situación inicial 11/06/2007 |              |                     |                  |
|----------------------------------------------------------|-----------------------------|------------|---------------------|---------------|--------------------------------------------|------------|---------------------|----------------|------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
|                                                          | Nº de activos vivos         |            | Principal pendiente |               | Nº de activos vivos                        |            | Principal pendiente |                | Nº de activos vivos          |              | Principal pendiente |                  |
| Tipo de interés nominal                                  |                             |            |                     |               |                                            |            |                     |                |                              |              |                     |                  |
| Inferior al 1%                                           | 1500                        | 175        | 1521                | 28.006        | 1542                                       | 179        | 1563                | 29.082         | 1584                         | 0            | 1605                | 0                |
| 1% - 1,49%                                               | 1501                        | 44         | 1522                | 2.564         | 1543                                       | 57         | 1564                | 3.639          | 1585                         | 0            | 1606                | 0                |
| 1,5% - 1,99%                                             | 1502                        | 47         | 1523                | 4.357         | 1544                                       | 47         | 1565                | 4.383          | 1586                         | 0            | 1607                | 0                |
| 2% - 2,49%                                               | 1503                        | 144        | 1524                | 16.042        | 1545                                       | 160        | 1566                | 17.575         | 1587                         | 0            | 1608                | 0                |
| 2,5% - 2,99%                                             | 1504                        | 63         | 1525                | 13.142        | 1546                                       | 67         | 1567                | 13.897         | 1588                         | 38           | 1609                | 6.093            |
| 3% - 3,49%                                               | 1505                        | 63         | 1526                | 6.516         | 1547                                       | 68         | 1568                | 6.885          | 1589                         | 60           | 1610                | 4.943            |
| 3,5% - 3,99%                                             | 1506                        | 37         | 1527                | 2.255         | 1548                                       | 39         | 1569                | 2.329          | 1590                         | 86           | 1611                | 21.874           |
| 4% - 4,49%                                               | 1507                        | 21         | 1528                | 2.550         | 1549                                       | 25         | 1570                | 2.715          | 1591                         | 1.369        | 1612                | 407.443          |
| 4,5% - 4,99%                                             | 1508                        | 38         | 1529                | 3.283         | 1550                                       | 39         | 1571                | 3.389          | 1592                         | 2.834        | 1613                | 745.648          |
| 5% - 5,49%                                               | 1509                        | 28         | 1530                | 4.311         | 1551                                       | 29         | 1572                | 4.413          | 1593                         | 1.571        | 1614                | 225.453          |
| 5,5% - 5,99%                                             | 1510                        | 35         | 1531                | 7.523         | 1552                                       | 35         | 1573                | 7.533          | 1594                         | 856          | 1615                | 62.063           |
| 6% - 6,49%                                               | 1511                        | 38         | 1532                | 3.916         | 1553                                       | 38         | 1574                | 3.921          | 1595                         | 442          | 1616                | 17.377           |
| 6,5% - 6,99%                                             | 1512                        | 20         | 1533                | 402           | 1554                                       | 20         | 1575                | 403            | 1596                         | 197          | 1617                | 6.452            |
| 7% - 7,49%                                               | 1513                        | 11         | 1534                | 402           | 1555                                       | 11         | 1576                | 402            | 1597                         | 54           | 1618                | 1.549            |
| 7,5% - 7,99%                                             | 1514                        | 4          | 1535                | 34            | 1556                                       | 4          | 1577                | 34             | 1598                         | 33           | 1619                | 910              |
| 8% - 8,49%                                               | 1515                        | 3          | 1536                | 237           | 1557                                       | 3          | 1578                | 237            | 1599                         | 10           | 1620                | 182              |
| 8,5% - 8,99%                                             | 1516                        | 1          | 1537                | 7             | 1558                                       | 1          | 1579                | 7              | 1600                         | 8            | 1621                | 92               |
| 9% - 9,49%                                               | 1517                        | 1          | 1538                | 29            | 1559                                       | 1          | 1580                | 29             | 1601                         | 2            | 1622                | 22               |
| 9,5% - 9,99%                                             | 1518                        | 0          | 1539                | 0             | 1560                                       | 0          | 1581                | 0              | 1602                         | 0            | 1623                | 0                |
| Superior al 10%                                          | 1519                        | 0          | 1540                | 0             | 1561                                       | 0          | 1582                | 0              | 1603                         | 0            | 1624                | 0                |
| <b>Total</b>                                             | <b>1520</b>                 | <b>773</b> | <b>1541</b>         | <b>95.576</b> | <b>1562</b>                                | <b>823</b> | <b>1583</b>         | <b>100.873</b> | <b>1604</b>                  | <b>7.560</b> | <b>1625</b>         | <b>1.500.101</b> |
| <b>Tipo de interés medio ponderado de los activos(%)</b> |                             |            | <b>9542</b>         | <b>2,17</b>   |                                            |            | <b>9584</b>         | <b>2,31</b>    |                              |              | <b>1626</b>         | <b>4,71</b>      |
| <b>Tipo de interés medio ponderado de los pasivos(%)</b> |                             |            | <b>9543</b>         | <b>0,43</b>   |                                            |            | <b>9585</b>         | <b>0,47</b>    |                              |              | <b>1627</b>         | <b>4,32</b>      |

ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
Denominación del compartimento:  
Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
Estados agregados: **No**  
Periodo: **1er Trimestre**  
Ejercicio: **2016**

OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

| CUADRO F<br>Concentración                             | Situación actual 31/03/2016 |       |          |    | Situación cierre anual anterior 31/12/2015 |       |          |    | Situación inicial 11/06/2007 |       |          |    |
|-------------------------------------------------------|-----------------------------|-------|----------|----|--------------------------------------------|-------|----------|----|------------------------------|-------|----------|----|
|                                                       | Porcentaje                  |       | CNAE (2) |    | Porcentaje                                 |       | CNAE (2) |    | Porcentaje                   |       | CNAE (2) |    |
| Diez primeros deudores/emisores con más concentración | 2000                        | 19,11 |          |    | 2030                                       | 18,51 |          |    | 2060                         | 3,74  |          |    |
| Sector: (1)                                           | 2010                        | 19,59 | 2020     | 68 | 2040                                       | 19,80 | 2050     | 68 | 2070                         | 28,13 | 2080     | KK |

(1) Indíquese denominación del sector con mayor concentración

(2) Incluir código CNAE con dos niveles de agregación

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.05.5

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**  
 Denominación del compartimento:  
 Denominación de la gestora: **EUROPEA DE TITULIZACION, S.A., S.G.F.T.**  
 Estados agregados: **No**  
 Período: **1er Trimestre**  
 Ejercicio: **2016**

## OTRA INFORMACIÓN RELATIVA A LOS ACTIVOS CEDIDOS Y PASIVOS

(Las cifras relativas a importes se consignarán en miles de euros)

### CUADRO G

| Divisa/Pasivos emitidos por el fondo | Situación actual 31/03/2016 |            |                               |        |                              |               | Situación inicial 11/06/2007 |               |                               |           |                              |                  |
|--------------------------------------|-----------------------------|------------|-------------------------------|--------|------------------------------|---------------|------------------------------|---------------|-------------------------------|-----------|------------------------------|------------------|
|                                      | Nº de pasivos emitidos      |            | Principal pendiente en Divisa |        | Principal pendiente en euros |               | Nº de pasivos emitidos       |               | Principal pendiente en Divisa |           | Principal pendiente en euros |                  |
| Euro - EUR                           | 3000                        | 826        | 3060                          | 74.494 | 3110                         | 74.494        | 3170                         | 15.000        | 3230                          | 1.500.000 | 3250                         | 1.500.000        |
| EEUU Dólar - USDR                    | 3010                        |            | 3070                          |        | 3120                         |               | 3180                         |               | 3240                          |           | 3260                         |                  |
| Japón Yen - JPY                      | 3020                        |            | 3080                          |        | 3130                         |               | 3190                         |               | 3250                          |           | 3270                         |                  |
| Reino Unido Libra - GBP              | 3030                        |            | 3090                          |        | 3140                         |               | 3200                         |               | 3260                          |           | 3280                         |                  |
| Otras                                | 3040                        |            |                               |        | 3150                         |               | 3210                         |               |                               |           | 3290                         |                  |
| <b>Total</b>                         | <b>3050</b>                 | <b>826</b> |                               |        | <b>3160</b>                  | <b>74.494</b> | <b>3220</b>                  | <b>15.000</b> |                               |           | <b>3300</b>                  | <b>1.500.000</b> |

# ESTADOS FINANCIEROS PÚBLICOS DE FONDOS DE TITULIZACIÓN DE ACTIVOS



S.06

Denominación del Fondo: **BBVA-6 FTPYME FONDO DE TITULIZACION DE ACTIVOS**

Denominación del compartimento:

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

Estados agregados: **No**

Periodo: **1er Trimestre**

Ejercicio: **2016**

## NOTAS EXPLICATIVAS



## INFORME DE AUDITOR

No hay comentarios.