



Estadísticas de fondos de titulización de activos

Mayo 2016

Índice

Capítulo 1.- Número de fondos e importes emitidos

Cuadro 1.1.- Número de fondos de titulización registrados durante el periodo. Distribución por tipo de activo cedido

Cuadro 1.2.- Importe nominal emitido de bonos y pagarés de titulización. Distribución por tipo de activo cedido

Cuadro 1.3.- Importe nominal emitido de bonos y pagarés de titulización. Distribución según naturaleza del cedente

Cuadro 1.4.- Importe nominal emitido de bonos de titulización. Distribución según calificación crediticia

Capítulo 2.- Importes suscritos de los bonos de titulización

Cuadro 2.1.- Importe suscrito de los bonos de titulización. Distribución según sector del suscriptor

Cuadro 2.2.- Importe suscrito de los bonos de titulización de fondos registrados en mayo de 2016. Distribución según sector del suscriptor y calificación crediticia

Capítulo 3.- Mejoras crediticias

Cuadro 3.1.- Número de fondos de titulización registrados durante el periodo, distribuidos por mejoras crediticias

Cuadro 3.2.- Porcentaje medio de cobertura sobre el importe cedido de las mejoras crediticias

Cuadro 3.3.- Número de fondos de titulización registrados durante mayo 2016. Distribución por tipo de activo cedido y mejoras crediticias

Capítulo 4.- Saldos vivos

Cuadro 4.1.- Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución por tipo de activo cedido

Cuadro 4.2.- Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución según calificación crediticia

Cuadro 4.3.- Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución según naturaleza del cedente

Cuadro 4.4.- Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución por tipo de activo cedido y calificación crediticia

Capítulo 5.- Contratación en los mercados secundarios organizados

Cuadro 5.1.- Contratación en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución por tipo de activo cedido

Capítulo 6.- Datos individuales

Cuadro 6.1.- Emisiones registradas durante los últimos doce meses

Capítulo 1.- Número de fondos e importes emitidos

Número de fondos de titulización registrados durante el periodo
Distribución por tipo de activo cedido

CUADRO 1.1

Número de fondos ¹	2015			2016				
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ²
FTH (a)	0	0	0	0	0	0	0	0
FTA	33	16	22	5	2	14	5	2
FTA hipotecarios	6	6	6	3	1	2	3	2
Préstamos hipotecarios (b)	6	6	6	3	1	2	3	2
Cédulas hipotecarias (c)	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos a promotores (d)	0	0	0	0	0	0	0	0
FTA empresas	9	4	6	1	0	4	0	0
PYMES	6	4	5	1	0	4	0	0
Préstamos a empresas	2	0	1	0	0	0	0	0
Préstamos corporativos	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamiento financiero	1	0	0	0	0	0	0	0
FTA otros	18	6	10	1	1	8	2	0
Deuda subordinada	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos AA.PP.	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas territoriales	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos consumo	0	1	1	0	1	0	0	0
Préstamos auto	2	1	2	0	0	2	2	0
Cuentas a cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de créditos futuros	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros créditos	16	4	7	1	0	6	0	0
TOTAL FONDOS DE BONOS DE TITULIZACIÓN	33	16	22	5	2	14	5	2
FONDOS DE PAGARÉS DE TITULIZACIÓN	0	1	1	0	0	0	1	0
TOTAL FONDOS DE BONOS Y PAGARÉS	33	17	23	5	2	14	6	2
Pro memoria:								
Hipotecarios (a+b+c+d)	6	6	6	3	1	2	3	2
Fondos privados ³	2	2	5	2	1	1	0	1
Fondos de activos bancarios (FAB) ³	0	2	0	0	0	0	0	0

1 Número de expedientes: incluye los programas de pagarés registrados, las renovaciones de los mismos y las emisiones amparadas en programas de fondos.

2 Último dato disponible: mayo de 2016.

3 No incluido en el total anterior.

Importe nominal emitido de bonos y pagarés de titulización.
Distribución por tipo de activo cedido

CUADRO 1.2

Millones de euros				2015			2016	
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ¹
Mediante FTH (a)	0	0	0	0	0	0	0	0
Mediante FTA	28.593	29.008	28.370	11.773	1.950	11.646	17.038	2.082
FTA hipotecarios	7.204	17.310	9.458	6.720	500	2.239	15.371	2.082
Préstamos hipotecarios (b)	7.204	17.310	9.458	6.720	500	2.239	15.371	2.082
Cédulas hipotecarias (c)	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos a promotores (d)	0	0	0	0	0	0	0	0
FTA empresas	10.660	8.750	14.124	3.754	0	7.370	0	0
PYMES	6.185	8.750	11.124	3.754	0	7.370	0	0
Préstamos a empresas	3.325	0	3.000	0	0	0	0	0
Préstamos corporativos	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamiento financiero	1.150	0	0	0	0	0	0	0
FTA otros	10.729	2.948	4.788	1.300	1.450	2.038	1.667	0
Deuda subordinada	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos AA.PP.	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas territoriales	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos consumo	0	300	1.450	0	1.450	0	0	0
Préstamos auto	1.167	798	1.039	0	0	1.039	1.667	0
Cuentas a cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de créditos futuros	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros créditos	9.562	1.850	2.299	1.300	0	999	0	0
TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN	28.593	29.008	28.370	11.773	1.950	11.646	17.038	2.082
PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS	1.410	620	2.420	480	400	600	560	280
TOTAL BONOS Y PAGARÉS	30.003	29.628	30.790	12.253	2.350	12.246	17.598	2.362
Pro memoria:								
Hipotecarios (a+b+c+d)	7.204	17.310	9.458	6.720	500	2.239	15.371	2.082
Fondos privados ²	1.124	126	4.416	3.901	400	65	0	48
Fondos de activos bancarios (FAB) ²	184	101	0	0	0	0	0	0

1 Último dato disponible: mayo de 2016.

2 No incluido en el total anterior. Importes de constitución de los fondos.

Importe nominal emitido de bonos y pagarés de titulización.
Distribución según naturaleza del cedente

CUADRO 1.3

Millones de euros				2015			2016	
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ¹
Bancos	17.695	27.688	27.110	10.611	2.350	10.209	14.760	2.362
Cajas de ahorro	0	0	0	0	0	0	0	0
Cooperativas de crédito	1.579	90	0	0	0	0	750	0
EFC	1.167	0	1.381	342	0	1.039	2.088	0
ICO	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociedades no financieras	9.562	1.850	2.299	1.300	0	999	0	0
TOTAL	30.003	29.628	30.790	12.253	2.350	12.246	17.598	2.362

1 Último dato disponible: mayo de 2016.

Importe nominal emitido de bonos de titulización.
Distribución según calificación crediticia

CUADRO 1.4

Millones de euros				2015			2016	
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ¹
AAA	0	0	0	0	0	0	0	0
AA	623	0	9.871	3.622	1.708	4.541	1.929	2.082
A	14.048	20.774	11.308	5.041	0	3.926	13.526	0
BBB	10.817	2.770	2.330	1.300	31	999	42	0
BB	1.338	262	0	0	0	0	23	0
B	599	2.474	394	0	210	183	0	0
Menor que B ²	1.169	2.728	4.467	1.810	0	1.997	1.518	0
TOTAL	28.593	29.008	28.370	11.773	1.950	11.646	17.038	2.082

Nota: Rating agrupados según su equivalente a Standard and Poor's.

1 Último dato disponible: mayo de 2016.

2 Incluye las emisiones sin rating.

Capítulo 2.- Importes suscritos de los bonos de titulización

Importe suscrito de los bonos de titulización. Distribución según sector del suscriptor

CUADRO 2.1

Millones de euros				2015			2016	
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ¹
Instituciones Financieras	24.210	24.478	24.970	9.329	1.950	10.691	15.234	2.082
Banco de España	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de crédito	22.151	23.957	24.730	9.089	1.950	10.691	15.218	2.082
Residentes españolas	22.151	23.957	24.730	9.089	1.950	10.691	15.218	1.332
Residentes extranjeras	0	0	0	0	0	0	0	750
Otras Instituciones Financieras	2.059	521	240	240	0	0	16	0
Fondos de garantía	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de Inversión	305	521	240	240	0	0	16	0
Auxiliares Financieros	1.754	0	0	0	0	0	0	0
Empresas de seguros	633	86	177	177	0	0	0	0
Administración Pública	134	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no Financieras	3	1	0	0	0	0	0	0
Empresas no Financieras	3	1	0	0	0	0	0	0
Familias	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituciones privadas sin fines de lucro	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MERCADO ESPAÑOL	24.980	24.565	25.147	9.507	1.950	10.691	15.234	2.082
Instituciones Financieras	2.825	4.070	2.529	1.573	0	956	1.805	0
Resto	788	373	694	694	0	0	0	0
TOTAL MERCADO EXTRANJERO	3.613	4.443	3.222	2.267	0	956	1.805	0
TOTAL SUSCRITO	28.593	29.008	28.370	11.773	1.950	11.646	17.038	2.082
por el propio cedente o emisor	16.687	23.126	24.355	9.481	1.950	9.924	14.450	1.332

1 Último dato disponible: mayo de 2016.

Importe suscrito de los bonos de titulización de fondos registrados en mayo 2016 Distribución según sector del suscriptor y calificación crediticia

CUADRO 2.2

Millones de euros	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Menor que B ¹	TOTAL
Instituciones Financieras	0	2.082	0	0	0	0	0	2.082
Banco de España	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de crédito	0	2.082	0	0	0	0	0	2.082
Residentes españolas	0	1.332	0	0	0	0	0	1.332
Residentes extranjeras	0	750	0	0	0	0	0	750
Otras Instituciones Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Fondos de garantía	0	0	0	0	0	0	0	0
Entidades de Inversión	0	0	0	0	0	0	0	0
Auxiliares Financieros	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas de seguros	0	0	0	0	0	0	0	0
Administración Pública	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Empresas no Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Familias	0	0	0	0	0	0	0	0
Instituciones privadas sin fines de lucro	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MERCADO ESPAÑOL	0	2.082	0	0	0	0	0	2.082
Instituciones Financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Resto	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL MERCADO EXTRANJERO	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL SUSCRITO	0	2.082	0	0	0	0	0	2.082
por el propio cedente o emisor	0	1.332	0	0	0	0	0	1.332

Nota: Rating agrupados según su equivalente a Standard and Poor's.

1 Incluye las emisiones sin rating.

Capítulo 3.- Mejoras crediticias

Número de fondos de titulización registrados durante el periodo distribuidos por mejoras crediticias

CUADRO 3.1

Número	2015			2016				
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ¹
NÚMERO DE FONDOS REGISTRADOS	33	17	23	5	2	14	6	2
Fondo de reserva	16	13	16	4	2	8	6	2
Sobrecolateralización	1	0	1	0	0	1	2	0
Exceso de spread ²	15	3	7	1	0	6	0	0
Swap	0	0	3	1	0	2	1	0
Línea de liquidez	18	5	10	2	0	7	1	0
Subordinación de series	16	12	13	2	2	8	4	0
Descuento en el precio	1	0	0	0	0	0	0	0
Avales y garantías	15	3	7	1	0	6	0	0

1 Último dato disponible: mayo de 2016.

2 Se consideran únicamente las operaciones sin swap, en las que los tipos de interés de referencia y periodos de devengo de intereses de los activos están ligados con los de los bonos .

Porcentaje medio de cobertura sobre el importe cedido de las mejoras crediticias¹

CUADRO 3.2

%	2015			2016				
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ²
Fondo de reserva	11,40	14,00	17,56	4,62	5,27	4,11	5,42	4,18
Sobrecolateralización	4,00	0,00	3,41	0,00	0,00	3,41	3,83	0,00
Exceso de spread ³	0,30	0,30	0,30	0,30	0,00	0,30	0,00	0,00
Línea de liquidez	18,83	37,09	29,98	7,55	0,00	4,75	100,00	0,00
Descuento en el precio	6,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Avales y garantías	100,00	100,00	100,00	100,00	0,00	100,00	0,00	0,00

¹ Porcentaje medio calculado entre los fondos que disponen de la mejora

2 Último dato disponible: mayo de 2016.

3 Se consideran únicamente las operaciones sin swap, en las que los tipos de interés de referencia y periodos de devengo de intereses de los activos están ligados con los de los bonos .

Número de fondos de titulización registrados durante mayo 2016
Distribución por tipo de activo cedido y mejoras crediticias.

CUADRO 3.3

	FONDOS REGISTRADOS	Fondo de reserva	Sobrecolateraliz ación	Exceso de spread ¹	Swap	Línea de liquidez	Subordinación de series	Descuento en el precio	Avales y garantías
FTH (a)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FTA	2	2	0	0	0	0	0	0	0
FTA hipotecarios	2	2	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos hipotecarios (b)	2	2	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas hipotecarias (c)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos a promotores (d)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FTA empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
PYMES	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos a empresas	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos corporativos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamiento financiero	0	0	0	0	0	0	0	0	0
FTA otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Deuda subordinada	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos AA.PP.	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas territoriales	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos consumo	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos auto	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cuentas a cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de créditos futuros	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros créditos	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL FONDOS DE BONOS DE TITULIZACIÓN	2	2	0	0	0	0	0	0	0
FONDOS DE PAGARÉS DE TITULIZACIÓN	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL FONDOS DE BONOS Y PAGARÉS	2	2	0	0	0	0	0	0	0

Pro memoria:

Hipotecarios (a+b+c+d)

¹ Se consideran únicamente las operaciones sin swap, en las que los tipos de interés de referencia y periodos de devengo de intereses de los activos están ligados con los de los bonos.

Capítulo 4.- Saldos vivos

Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles¹.
Distribución por tipo de activo cedido.

CUADRO 4.1

Millones de euros	2015			2016				
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ²
Mediante FTH (a)	9.000	7.989	7.010	7.490	7.476	7.010	6.767	6.650
Mediante FTA	262.529	246.842	216.473	227.577	224.934	216.473	221.122	218.685
FTA hipotecarios	193.915	185.768	167.120	173.278	173.238	167.120	174.196	172.400
Préstamos hipotecarios (b)	106.779	112.705	108.742	109.136	109.097	108.742	121.419	121.208
Cédulas hipotecarias (c)	86.970	72.985	58.310	64.070	64.070	58.310	52.710	51.125
Préstamos a promotores (d)	167	77	69	72	71	69	67	67
FTA empresas	36.158	31.045	21.960	27.052	23.151	21.960	18.983	17.876
PYMES	19.259	21.720	16.435	19.744	16.670	16.435	14.178	13.554
Préstamos a empresas	14.605	7.789	4.829	6.450	5.685	4.829	4.153	3.679
Préstamos corporativos	636	273	0	46	39	0	0	0
Arrendamiento Financiero	1.659	1.264	696	812	757	696	652	643
FTA otros	32.455	30.029	27.393	27.247	28.545	27.393	27.942	28.408
Deuda Subordinada	228	228	227	228	227	227	227	227
Bonos Tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos AAPP	300	215	0	0	0	0	0	0
Cédulas territoriales	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos consumo	4.247	3.341	4.250	3.051	4.414	4.250	4.184	4.143
Préstamos Auto	3.572	3.178	2.835	2.536	2.493	2.835	3.450	3.994
Cuentas a cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de créditos futuros	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros Créditos	24.109	23.067	20.081	21.433	21.410	20.081	20.081	20.044
TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN	271.529	254.831	223.484	235.067	232.411	223.484	227.889	225.334
PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS	1.080	580	1.000	1.030	1.080	1.000	880	900
TOTAL BONOS Y PAGARÉS	272.609	255.411	224.484	236.097	233.491	224.484	228.769	226.234
Pro memoria:								
Hipotecarios (a+b+c+d)	202.916	193.757	174.131	180.768	180.715	174.131	180.963	179.050

1 No incluye el MARF.

2 Último dato disponible: mayo de 2016.

Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles¹.
Distribución según calificación crediticia

CUADRO 4.2

Millones de euros	2015			2016				
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ²
AAA	66	61	50	57	56	50	45	45
AA	33.755	19.364	44.896	33.165	43.842	44.896	46.686	49.248
A	76.918	101.547	59.297	78.436	61.846	59.297	72.072	67.225
BBB	120.538	85.949	88.187	69.861	94.168	88.187	78.135	78.310
BB	17.085	23.209	7.003	29.580	7.763	7.003	5.881	5.822
B	9.203	9.420	6.986	9.308	7.300	6.986	6.708	6.984
Menor que B ²	13.963	15.280	17.065	14.660	17.437	17.065	18.360	17.700
TOTAL	271.529	254.831	223.484	235.067	232.411	223.484	227.889	225.334

1 No incluye el MARF.

2 Último dato disponible: mayo de 2016.

2 Incluye las emisiones sin rating.

Nota: Rating agrupados según su equivalente a Standard and Poor's.

Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles¹. CUADRO 4.3
Distribución según naturaleza del cedente

Millones de euros				2015			2016	
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ²
BONOS DE TITULIZACIÓN								
Bancos	94.621	100.311	93.898	96.623	95.109	93.898	103.860	103.270
Cajas de ahorro	126.731	109.517	89.869	96.701	95.656	89.869	83.327	81.027
Cooperativas de crédito	18.326	15.824	12.920	14.778	14.398	12.920	12.901	12.649
EFC	8.677	6.866	6.785	6.204	6.486	6.785	7.790	8.379
ICO	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociedades no financieras	23.175	22.312	20.011	20.762	20.762	20.011	20.011	20.011
TOTAL BONOS	271.529	254.831	223.484	235.067	232.411	223.484	227.889	225.334
PAGARÉS DE TITULIZACIÓN								
Bancos	1.080	580	1.000	1.030	1.080	1.000	880	900
Cajas de ahorro	0	0	0	0	0	0	0	0
Cooperativas de crédito	0	0	0	0	0	0	0	0
EFC	0	0	0	0	0	0	0	0
ICO	0	0	0	0	0	0	0	0
Otras sociedades financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
Sociedades no financieras	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL PAGARÉS	1.080	580	1.000	1.030	1.080	1.000	880	900
TOTAL BONOS Y PAGARÉS	272.609	255.411	224.484	236.097	233.491	224.484	228.769	226.234

1 No incluye el MARF.

2 Último dato disponible: mayo de 2016.

Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles¹. CUADRO 4.4
Distribución por tipo de activo cedido y calificación crediticia

Millones de euros	AAA	AA	A	BBB	BB	B	Menor que B ²	TOTAL
Mediante FTH (a)	0	4.162	1.478	426	128	348	107	6.650
Mediante FTA	45	45.085	65.747	77.884	5.694	6.636	17.593	218.685
FTA hipotecarios	0	35.792	58.956	55.798	4.590	5.504	11.760	172.400
Préstamos hipotecarios (b)	0	34.493	54.186	10.676	4.590	5.504	11.760	121.208
Cédulas hipotecarias (c)	0	1.250	4.770	45.105	0	0	0	51.125
Préstamos a promotores (d)	0	49	0	18	0	0	0	67
FTA empresas	45	4.374	4.649	1.755	1.019	868	5.166	17.876
PYMES	45	4.184	2.619	1.528	443	617	4.118	13.554
Préstamos a empresas	0	179	1.714	227	403	251	905	3.679
Préstamos corporativos	0	0	0	0	0	0	0	0
Arrendamiento financiero	0	12	315	0	173	0	144	643
FTA otros	0	4.919	2.142	20.330	85	264	668	28.408
Deuda subordinada	0	0	0	0	0	0	227	227
Bonos tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos AA.PP.	0	0	0	0	0	0	0	0
Cédulas territoriales	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos consumo	0	2.119	1.302	258	0	255	209	4.143
Préstamos auto	0	2.800	840	70	53	0	232	3.994
Cuentas a cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de créditos futuros	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros créditos	0	0	0	20.003	33	8	0	20.044
TOTAL	45	49.248	67.225	78.310	5.822	6.984	17.700	225.334
Pro memoria:								
Hipotecarios (a+b+c+d)	0	39.954	60.433	56.224	4.718	5.853	11.867	179.050

1 No incluye el MARF.

2 Incluye las emisiones sin rating.

Nota: Rating agrupados según su equivalente a Standard and Poor's.

Capítulo 5.- Contratación

Contratación en los mercados secundarios organizados españoles¹.

CUADRO 5.1

Distribución por tipo de activo cedido

Millones de euros				2015			2016	
	2013	2014	2015	II	III	IV	I	II ²
Mediante FTH (a)	1.558	1.011	1.824	300	255	375	170	62
Mediante FTA	539.550	346.401	177.123	68.369	31.729	33.450	10.634	6.062
FTA hipotecarios	253.929	183.612	124.949	43.196	25.144	23.165	4.816	3.018
Préstamos hipotecarios (b)	91.360	103.928	86.599	30.448	20.283	15.319	2.441	528
Cédulas hipotecarias (c)	162.532	79.676	38.345	12.749	4.857	7.846	2.374	2.490
Préstamos a promotores (d)	37	8	5	0	4	0	0	0
FTA empresas	164.858	37.835	10.841	7.284	808	2.009	1.230	482
PYMES	22.885	7.700	1.905	118	294	1.341	669	211
Préstamos a empresas	141.923	30.114	8.917	7.165	512	656	536	270
Préstamos corporativos	21	9	11	1	1	6	0	0
Arrendamiento financiero	30	13	8	0	2	6	25	1
FTA otros	120.763	124.954	41.333	17.889	5.778	8.276	4.588	2.562
Deuda subordinada	99	57	86	7	15	19	16	0
Bonos tesorería	0	0	0	0	0	0	0	0
Créditos AA.PP.	0	137	0	0	0	0	0	0
Cédulas territoriales	0	0	0	0	0	0	0	0
Préstamos consumo	5.269	3.424	3.609	0	2.480	1.116	0	0
Préstamos auto	1.420	453	3.046	4	3	1.646	1.688	199
Cuentas a cobrar	0	0	0	0	0	0	0	0
Derechos de créditos futuros	0	0	0	0	0	0	0	0
Bonos de titulización	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros créditos	113.975	120.883	34.592	17.879	3.280	5.495	2.884	2.362
TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN	541.108	347.412	178.947	68.669	31.984	33.825	10.804	6.124
PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS	0	0	0	0	0	0	0	0
TOTAL BONOS Y PAGARÉS	541.108	347.412	178.947	68.669	31.984	33.825	10.804	6.124
Pro memoria:								
Hipotecarios (a+b+c+d)	255.487	184.622	126.773	43.497	25.398	23.540	4.986	3.080

1 No incluye el MARF.

2 Último dato disponible: mayo de 2016.

Capítulo 6.- Datos individuales

Emisiones registradas durante los últimos doce meses

Importes en euros

CUADRO 6.1

Fecha de registro	Activo titlizado	Emisor	Serie			Rating			TACP ¹ prevista media	Vida media (años)	Tipo de interés de referencia ²	Spread ³	Precio (%)		Importe
			S&P	Moody's	Fitch	DBRS	Scope	Emisión					Reembolso		
02/06/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	21	BBB	BBB+				4,27		0,85	99,93	100,00	C	1.300.000.000
23/06/2015	Préstamos hipotecarios	RMBS SANTANDER 4	A	A+		A(High)	AA-	5,00	6,28	E3	0,60	100,00	100,00	C	2.360.000.000
23/06/2015	Préstamos hipotecarios	RMBS SANTANDER 4	B	CCC		CCC	CC	5,00	18,05	E3	0,63	100,00	100,00	D	590.000.000
23/06/2015	Préstamos hipotecarios	RMBS SANTANDER 4	C	CC		C	C	5,00	19,22	E3	0,65	100,00	100,00	D	147.500.000
16/07/2015	Préstamos hipotecarios	IM EVO RMBS 1	A	Aa3		A	Aa3	5,00	6,63	E3	0,60	100,00	100,00	D	468.700.000
16/07/2015	Préstamos hipotecarios	IM EVO RMBS 1	B	Baa3		BBB	BBB	5,00	10,68	E3	0,35	100,00	100,00	D	31.300.000
23/07/2015	Préstamos consumo	BBVA CONSUMO 7	A	Aa3		A	Aa3	8,00	1,94		1,00	100,00	100,00	D	1.239.700.000
23/07/2015	Préstamos consumo	BBVA CONSUMO 7	B	B1		BB(High)		8,00	4,33		1,50	100,00	100,00	D	210.300.000
09/10/2015	Préstamos auto	DRIVER ESPAÑA TWO	A	AA+		Aa2	Aa2	5,00	1,50	E1	0,53	100,00	100,00	C	700.000.000
09/10/2015	Préstamos auto	DRIVER ESPAÑA TWO	B	A+		A2	A2	5,00	2,41		0,94	100,00	100,00	C	23.600.000
14/10/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	21	BBB+		Baa2	BBB+	3,92	3,92		0,85	100,25	100,00	C	150.000.000
14/10/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	22	BBB+			A(Low)	6,67	6,67		1,45	99,70	100,00	C	100.000.000
15/10/2015	PYMES	FONCAIXA PYMES 6	A	Aa3		A	A(Low)	4,00	2,05	E3	1,25	100,00	100,00	D	918.400.000
15/10/2015	PYMES	FONCAIXA PYMES 6	B	Caa2			CCC(Low)	4,00	6,87	E3	1,50	100,00	100,00	D	201.600.000
15/10/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	20	BBB+		Baa2	BBB+	1,91	1,91		1,88	103,13	100,00	C	287.000.000
15/10/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	21	BBB+		Baa2	BBB+	3,91	3,91		0,85	100,45	100,00	C	180.000.000
20/10/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	14	BBB+		Baa2	BBB+	1,40	1,40		4,13	107,91	100,00	C	232.000.000
20/10/2015	Otros	FONDO DE TITULIZACION DEL DEFICIT	22	BBB+			A(Low)	6,66	6,66		1,45	100,04	100,00	C	50.000.000
24/11/2015	PYMES	FONCAIXA PYMES 7	A	A1		A	A(Low)	4,00	1,50	E3	1,25	100,00	100,00	D	2.150.500.000
24/11/2015	PYMES	FONCAIXA PYMES 7	B	Caa1			CCC(High)	4,00	4,23	E3	1,50	100,00	100,00	D	379.500.000
26/11/2015	Préstamos auto	ASSET-BACKED EUROPEAN	A	AA+		AA+	AAA	4,00	3,32	E1	1,00	100,00	100,00	D	225.500.000
26/11/2015	Préstamos auto	ASSET-BACKED EUROPEAN	B	Aa2		A	AA(Low)	4,00	4,92	E1	1,40	100,00	100,00	D	36.500.000
26/11/2015	Préstamos auto	ASSET-BACKED EUROPEAN	M					4,00	5,68		2,30	100,00	100,00	D	53.000.000
03/12/2015	PYMES	PYMES SANTANDER 12	A	Aa2		Aa2	A(Low)	10,00	0,87	E3	0,30	100,00	100,00	D	2.100.000.000
03/12/2015	PYMES	PYMES SANTANDER 12	B	Caa1			CCC(Low)	10,00	4,16	E3	0,50	100,00	100,00	D	700.000.000
03/12/2015	PYMES	PYMES SANTANDER 12	C	Ca		Ca	C	10,00	4,76	E3	0,65	100,00	100,00	D	140.000.000
03/12/2015	Préstamos hipotecarios	IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3	A	A1		A	A+	10,00	4,09	E3	0,20	100,00	100,00	D	702.000.000
03/12/2015	Préstamos hipotecarios	IM GRUPO BANCO POPULAR MBS 3	B	Caa1		C	B-	10,00	13,39	E3	0,30	100,00	100,00	D	198.000.000
10/12/2015	PYMES	BBVA-10 PYME	A	Aa2		A	A(Low)	7,00	1,96	E3	0,30	100,00	100,00	D	596.700.000
10/12/2015	PYMES	BBVA-10 PYME	B	B3			CCC(Low)	7,00	6,12	E3	0,50	100,00	100,00	D	183.300.000
10/12/2015	Préstamos hipotecarios	RMBS SANTANDER 5	A	A2		A	A(Low)	5,00	6,12	E3	0,60	100,00	100,00	D	1.013.600.000
10/12/2015	Préstamos hipotecarios	RMBS SANTANDER 5	B	Caa1			CCC	5,00	17,95	E3	0,63	100,00	100,00	D	261.400.000
10/12/2015	Préstamos hipotecarios	RMBS SANTANDER 5	C	Ca		Ca	C	5,00	19,34	E3	0,65	100,00	100,00	D	63.700.000

Emisiones registradas durante los últimos doce meses (continuación)

CUADRO 6.1

Importes en euros

Fecha de registro	Activo titulizado	Emisor	Serie			Rating			TACP ¹ prevista media	Vida media (años)	Tipo de interés de referencia ²	Spread ³	Precio (%)		Importe
			S&P	Moody's	Fitch	DBRS	Scope	Emisión					Reembolso	Inversores ⁴	
14/01/2016	Préstamos hipotecarios	IM BCC CAJAMAR 1	A	A1	A	A		5,00	6,14	E1	0,20	100,00	100,00	C	615.000.000
14/01/2016	Préstamos hipotecarios	IM BCC CAJAMAR 1	B	Caa1	C	C		5,00	18,32	E1	0,30	100,00	100,00	C	135.000.000
14/01/2016	Otros	FTA SANTANDER 2 ⁵	A2		F2									C	3.000.000.000
23/02/2016	Préstamos hipotecarios	CAIXABANK RMBS 1	A	A2					5,91	E3	0,50	100,00	100,00	D	12.851.000.000
23/02/2016	Préstamos hipotecarios	CAIXABANK RMBS 1	B	Caa3					13,05	E3	0,65	100,00	100,00	D	1.349.000.000
23/02/2016	Préstamos auto	DRIVER ESPAÑA THREE	A	AA+	Aa2				1,53	E1	1,05	100,00	100,00	C	858.000.000
23/02/2016	Préstamos auto	DRIVER ESPAÑA THREE	B	A+	A2				2,46		1,48	100,00	100,00	C	28.900.000
10/03/2016	Préstamos auto	SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2016-1	A	Aa2	AA				5,20		1,25	100,00	100,00	C	650.200.000
10/03/2016	Préstamos auto	SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2016-1	B	A3	A				7,43		1,65	100,00	100,00	D	30.600.000
10/03/2016	Préstamos auto	SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2016-1	C	Baa3	BBB				7,88		3,25	100,00	100,00	D	42.100.000
10/03/2016	Préstamos auto	SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2016-1	D	Ba1	BB(Low)				8,00		6,00	100,00	100,00	D	23.000.000
10/03/2016	Préstamos auto	SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2016-1	E						8,00		8,00	100,00	100,00	D	19.100.000
10/03/2016	Préstamos auto	SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2016-1	F						8,00		8,00	100,00	100,00	D	15.300.000
10/03/2016	Préstamos hipotecarios	FT RMBS PRADO II	A	AA+	AAA				5,00	E3		100,00	100,00	C	421.000.000
05/05/2016	Préstamos hipotecarios	BBVA RMBS 16		Aa2	A(High)				3,00	E3	0,50	100,00	100,00	C	1.344.000.000
19/05/2016	Préstamos hipotecarios	HT ABANCA RMBS I		AA	AAA				7,30	E3	0,30	100,00	100,00	D	738.000.000

(1) Tasa anual constante de prepago media prevista.

(2) Tipo de interés de referencia (E - Euribor, C - CECA, L - Libor, M - Mibor, O - Otros) y plazo en meses.

(3) Margen en porcentaje en el caso de valores indicados; tipo de interés en el caso de valores con tipo de interés fijo.

(4) Tipo de inversor que suscribe la serie: P - privado, C - cualificado, M - minorista, D - Cedente y E - emisor.

(5) Renovación del programa de pagarés: El importe se refiere al saldo nominal vivo máximo por lo que no se incluye en los cuadros del capítulo 1.