



## **Estadísticas de fondos de titulización de activos Tercer trimestre de 2021**

Se ha modificado la estructura de la publicación debido a los cambios en los requisitos de información estadística de las emisiones de fondos de titulización, que ya no incluyen los cuadros de difusión.

## 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.- Mejoras crediticias

Cuadro 2.1.- Número de fondos de titulización registrados durante el periodo, distribuidos por mejoras crediticias.

Cuadro 2.2.- Porcentaje medio de cobertura sobre el importe cedido de las mejoras crediticias.

Cuadro 2.3.- Número de fondos de titulización registrados durante el tercer trimestre de 2021. Distribución por tipo de activo cedido y mejoras crediticias.

### Capítulo 3.- Saldos vivos

Cuadro 3.1.- Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución por tipo de activo cedido.

Cuadro 3.2.- Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución según calificación crediticia.

Cuadro 3.3.- Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución según naturaleza del cedente.

Cuadro 3.4.- Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución por tipo de activo cedido y calificación crediticia.

### Capítulo 4.- Contratación en los mercados secundarios organizados

Cuadro 4.1.- Contratación en los mercados secundarios organizados españoles. Distribución por tipo de activo cedido.

### Capítulo 5.- Datos individuales

Cuadro 5.1.- 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 <sup>1</sup>                  | 2020 |      |      | 2021 |    |   |    |     |
|--|------|------|------|------|----|---|----|-----|
|  | 2018 | 2019 | 2020 | III  | IV | I | II | III |
| <b>FTH (a)</b>                                 | 0    | 0    | 0    | 0    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| <b>FTA</b>                                     | 19   | 23   | 15   | 4    | 6  | 3 | 3  | 3   |
| <b>FTA hipotecarios</b>                        | 2    | 4    | 4    | 1    | 2  | 0 | 2  | 1   |
| Préstamos hipotecarios (b)                     | 2    | 2    | 4    | 1    | 2  | 0 | 2  | 1   |
| Cédulas hipotecarias (c)                       | 0    | 2    | 0    | 0    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| Préstamos a promotores (d)                     | 0    | 0    | 0    | 0    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| <b>FTA empresas</b>                            | 5    | 3    | 2    | 1    | 1  | 1 | 0  | 0   |
| PYMES  | 5    | 2    | 1    | 0    | 1  | 1 | 0  | 0   |
| Préstamos a empresas                           | 0    | 0    | 0    | 0    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| Préstamos corporativos                         | 0    | 0    | 0    | 0    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| Arrendamiento financiero                       | 0    | 1    | 1    | 1    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| <b>FTA otros</b>                               | 12   | 16   | 9    | 2    | 3  | 2 | 1  | 2   |
| 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                              | 4    | 2    | 3    | 0    | 1  | 2 | 0  | 0   |
| Préstamos auto                                 | 2    | 2    | 5    | 1    | 2  | 0 | 1  | 2   |
| 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                                 | 6    | 12   | 1    | 1    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| <b>TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN</b>             | 19   | 23   | 15   | 4    | 6  | 3 | 3  | 3   |
| <b>PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS</b>        | 1    | 0    | 0    | 0    | 0  | 0 | 0  | 0   |
| <b>TOTAL BONOS Y PAGARÉS</b>                   | 20   | 23   | 15   | 4    | 6  | 3 | 3  | 3   |
| Pro memoria:                                   |      |      |      |      |    |   |    |     |
| Hipotecarios (a+b+c+d)                         | 2    | 4    | 4    | 1    | 2  | 0 | 2  | 1   |
| Fondos privados <sup>2</sup>                   | 5    | 6    | 10   | 5    | 3  | 2 | 2  | 4   |
| Fondos de activos bancarios (FAB) <sup>2</sup> | 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 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                              |                  |                  |                  | 2020            |                  | 2021            |                 |                 |
|--|------------------|------------------|------------------|-----------------|------------------|-----------------|-----------------|-----------------|
|  | 2018             | 2019             | 2020             | III             | IV               | I               | II              | III             |
| <b>Mediante FTH (a)</b>                        | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     |
| <b>Mediante FTA</b>                            | <b>18.145,20</b> | <b>18.740,90</b> | <b>36.281,00</b> | <b>8.193,20</b> | <b>19.962,60</b> | <b>5.030,00</b> | <b>3.980,00</b> | <b>6.618,20</b> |
| <b>FTA hipotecarios</b>                        | <b>683,00</b>    | <b>3.025,00</b>  | <b>19.700,50</b> | <b>4.725,00</b> | <b>14.571,50</b> | <b>0,00</b>     | <b>2.980,00</b> | <b>5.565,00</b> |
| Préstamos hipotecarios (b)                     | 683,00           | 2.525,00         | 19.700,50        | 4.725,00        | 14.571,50        | 0,00            | 2.980,00        | 5.565,00        |
| Cédulas hipotecarias (c)                       | 0,00             | 500,00           | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Préstamos a promotores (d)                     | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| <b>FTA empresas</b>                            | <b>10.442,10</b> | <b>7.430,00</b>  | <b>4.293,00</b>  | <b>1.743,00</b> | <b>2.550,00</b>  | <b>1.000,00</b> | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     |
| PYMES  | 10.442,10        | 5.600,00         | 2.550,00         | 0,00            | 2.550,00         | 1.000,00        | 0,00            | 0,00            |
| Préstamos a empresas                           | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Préstamos corporativos                         | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Arrendamiento financiero                       | 0,00             | 1.830,00         | 1.743,00         | 1.743,00        | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| <b>FTA otros</b>                               | <b>7.020,10</b>  | <b>8.285,90</b>  | <b>12.287,50</b> | <b>1.725,20</b> | <b>2.841,10</b>  | <b>4.030,00</b> | <b>1.000,00</b> | <b>1.053,20</b> |
| Deuda subordinada                              | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Bonos tesorería                                | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Créditos AA.PP.                                | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Cédulas territoriales                          | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Préstamos consumo                              | 2.554,40         | 3.097,00         | 6.430,00         | 0,00            | 850,00           | 4.030,00        | 0,00            | 0,00            |
| Préstamos auto                                 | 1.534,00         | 1.555,50         | 4.657,50         | 525,20          | 1.991,10         | 0,00            | 1.000,00        | 1.053,20        |
| Cuentas a cobrar                               | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Derechos de créditos futuros                   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Bonos de titulización                          | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Otros créditos                                 | 2.931,70         | 3.633,40         | 1.200,00         | 1.200,00        | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| <b>TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN</b>             | <b>18.145,20</b> | <b>18.740,90</b> | <b>36.281,00</b> | <b>8.193,20</b> | <b>19.962,60</b> | <b>5.030,00</b> | <b>3.980,00</b> | <b>6.618,20</b> |
| <b>PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS</b>        | <b>240,00</b>    | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>      | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     | <b>0,00</b>     |
| <b>TOTAL BONOS Y PAGARÉS</b>                   | <b>18.385,20</b> | <b>18.740,90</b> | <b>36.281,00</b> | <b>8.193,20</b> | <b>19.962,60</b> | <b>5.030,00</b> | <b>3.980,00</b> | <b>6.618,20</b> |
| Pro memoria:                                   |                  |                  |                  |                 |                  |                 |                 |                 |
| Hipotecarios (a+b+c+d)                         | 683,00           | 3.025,00         | 19.700,50        | 4.725,00        | 14.571,50        | 0,00            | 2.980,00        | 5.565,00        |
| Fondos privados <sup>1,2</sup>                 | 1.241,05         | 1.910,02         | 734,57           | 375,43          | 61,60            | 17,80           | 164,40          | 2.548,50        |
| Fondos de activos bancarios (FAB) <sup>2</sup> | 0,00             | 842,70           | 0,00             | 0,00            | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| Importe suscrito por el cedente o emisor       | 13.201,20        | 13.853,00        | 31.957,90        | 6.468,00        | 19.505,90        | 3.605,00        | 98,00           | 6.037,40        |

1 Datos corregidos teniendo en cuenta todos los tramos emitidos.

2 No incluido en el total anterior.

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

CUADRO 1.3

| Millones de euros            | 2020            |                 |                 | 2021           |                 |                |                |                |
|------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                              | 2018            | 2019            | 2020            | III            | IV              | I              | II             | III            |
| Bancos                       | 11.464,0        | 14.139,0        | 33.031,7        | 6.468,0        | 18.842,5        | 4.030,0        | 3.500,0        | 5.565,0        |
| Cajas de ahorro              | 0,0             | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0             | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| Cooperativas de crédito      | 2.227,1         | 725,0           | 404,0           | 0,0            | 0,0             | 1.000,0        | 0,0            | 0,0            |
| EFC                          | 2.012,4         | 1.606,9         | 1.645,3         | 525,2          | 1.120,1         | 0,0            | 480,0          | 1.053,2        |
| ICO                          | 0,0             | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0             | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| Otras sociedades financieras | 0,0             | 0,0             | 0,0             | 0,0            | 0,0             | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| Sociedades no financieras    | 2.681,7         | 2.270,0         | 1.200,0         | 1.200,0        | 0,0             | 0,0            | 0,0            | 0,0            |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>18.385,2</b> | <b>18.740,9</b> | <b>36.281,0</b> | <b>8.193,2</b> | <b>19.962,6</b> | <b>5.030,0</b> | <b>3.980,0</b> | <b>6.618,2</b> |

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

CUADRO 1.4

| Millones de euros        | 2020            |                 |                 | 2021           |                 |                |                |                |
|--------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|----------------|----------------|----------------|
|                          | 2018            | 2019            | 2020            | III            | IV              | I              | II             | III            |
| AAA                      | 602,7           | 630,7           | 13.479,8        | 0,0            | 12.479,8        | 0,0            | 1.248,4        | 0,0            |
| AA                       | 7.416,0         | 9.124,2         | 16.879,5        | 5.973,0        | 4.658,0         | 3.717,8        | 2.350,0        | 5.708,6        |
| A                        | 6.022,0         | 6.829,6         | 1.526,0         | 1.224,0        | 83,8            | 770,0          | 200,0          | 50,2           |
| BBB                      | 1.940,9         | 366,2           | 137,5           | 19,0           | 37,5            | 41,5           | 40,0           | 23,0           |
| BB                       | 108,2           | 256,3           | 115,6           | 17,0           | 24,6            | 47,8           | 30,0           | 5,7            |
| B                        | 846,0           | 157,0           | 768,2           | 10,0           | 365,7           | 192,9          | 20,0           | 535,7          |
| Menor que B <sup>1</sup> | 1.209,4         | 1.376,9         | 3.374,4         | 950,2          | 2.313,2         | 260,0          | 91,6           | 295,0          |
| <b>TOTAL</b>             | <b>18.145,2</b> | <b>18.740,9</b> | <b>36.281,0</b> | <b>8.193,2</b> | <b>19.962,6</b> | <b>5.030,0</b> | <b>3.980,0</b> | <b>6.618,2</b> |

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

1 Incluye las emisiones sin rating.

## Capítulo 2.- Mejoras crediticias

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

CUADRO 2.1

| Número                              | 2020      |           |           | 2021     |          |          |          |          |
|-------------------------------------|-----------|-----------|-----------|----------|----------|----------|----------|----------|
|                                     | 2018      | 2019      | 2020      | III      | IV       | I        | II       | III      |
| <b>NÚMERO DE FONDOS REGISTRADOS</b> | <b>20</b> | <b>23</b> | <b>15</b> | <b>4</b> | <b>3</b> | <b>3</b> | <b>3</b> | <b>3</b> |
| Fondo de reserva                    | 13        | 7         | 14        | 3        | 6        | 3        | 2        | 3        |
| Sobrecolateralización               | 2         | 3         | 2         | 0        | 1        | 0        | 0        | 0        |
| Exceso de spread <sup>1</sup>       | 4         | 1         | 1         | 0        | 1        | 0        | 0        | 0        |
| Swap                                | 3         | 1         | 6         | 1        | 2        | 0        | 3        | 0        |
| Línea de liquidez                   | 5         | 4         | 0         | 0        | 0        | 0        | 1        | 0        |
| Subordinación de series             | 13        | 11        | 13        | 3        | 5        | 3        | 3        | 3        |
| Descuento en el precio              | 0         | 0         | 2         | 0        | 1        | 0        | 0        | 0        |
| Avales y garantías                  | 4         | 3         | 0         | 0        | 0        | 0        | 0        | 0        |

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 .

### Porcentaje medio de cobertura sobre el importe cedido de las mejoras crediticias<sup>1</sup>

CUADRO 2.2

| %                             | 2020   |        |      | 2021 |      |      |      |      |
|-------------------------------|--------|--------|------|------|------|------|------|------|
|                               | 2018   | 2019   | 2020 | III  | IV   | I    | II   | III  |
| Fondo de reserva              | 4,08   | 3,73   | 2,36 | 3,05 | 1,39 | 3,68 | 3,38 | 4,13 |
| Sobrecolateralización         | 6,00   | 6,00   | 1,66 | 0,00 | 7,60 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Exceso de spread <sup>2</sup> | 0,61   | 0,34   | 0,16 | 0,00 | 0,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Línea de liquidez             | 66,84  | 6,79   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Descuento en el precio        | 0,00   | 0,00   | 2,41 | 0,00 | 3,20 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Avales y garantías            | 100,00 | 100,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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

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 .

**Número de fondos de titulización registrados durante el tercer trimestre de 2021**  
**Distribución por tipo de activo cedido y mejoras crediticias.**

CUADRO 2.3

|  | FONDOS REGISTRADOS | Fondo de reserva | Sobrecolateralización | Exceso de spread <sup>1</sup> | Swap     | Línea de liquidez | Subordinación de series | Descuento en el precio | Avales y garantías |
|--|--------------------|------------------|-----------------------|-------------------------------|----------|-------------------|-------------------------|------------------------|--------------------|
| <b>FTH (a)</b>                               | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| <b>FTA</b>                                   | <b>3</b>           | <b>3</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>3</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| <b>FTA hipotecarios</b>                      | <b>1</b>           | <b>1</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>1</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| Préstamos hipotecarios (b)                   | 1                  | 1                | 0                     | 0                             | 0        | 0                 | 1                       | 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                  |
| <b>FTA empresas</b>                          | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| 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                  |
| <b>FTA otros</b>                             | <b>2</b>           | <b>2</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>2</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| 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                               | 2                  | 2                | 0                     | 0                             | 0        | 0                 | 2                       | 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                  |
| <b>TOTAL FONDOS DE BONOS DE TITULIZACIÓN</b> | <b>3</b>           | <b>3</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>3</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| <b>FONDOS DE PAGARÉS DE TITULIZACIÓN</b>     | <b>0</b>           | <b>0</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>0</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| <b>TOTAL FONDOS DE BONOS Y PAGARÉS</b>       | <b>3</b>           | <b>3</b>         | <b>0</b>              | <b>0</b>                      | <b>0</b> | <b>0</b>          | <b>3</b>                | <b>0</b>               | <b>0</b>           |
| Pro memoria:                                 |                    |                  |                       |                               |          |                   |                         |                        |                    |
| Hipotecarios (a+b+c+d)                       | 1                  | 1                | 0                     | 0                             | 0        | 0                 | 1                       | 0                      | 0                  |

<sup>1</sup> 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 3.- Saldos vivos

### Saldo vivo de los bonos y pagarés de titulización en los mercados secundarios organizados españoles<sup>1</sup> Distribución por tipo de activo cedido.

CUADRO 3.1

| Millones de euros                       | 2020              |                   |                   | 2021              |                   |                   |                   |                   |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|   | 2018              | 2019              | 2020              | III               | IV                | I                 | II                | III               |
| Mediante FTH (a)                        | 4.326,25          | 3.699,61          | 3.029,25          | 3.210,95          | 3.029,25          | 2.851,48          | 2.660,09          | 2.495,58          |
| Mediante FTA                            | 181.266,28        | 169.660,45        | 178.671,97        | 167.580,82        | 178.671,97        | 172.320,07        | 168.289,14        | 158.968,49        |
| <b>FTA hipotecarios</b>                 | <b>134.538,29</b> | <b>123.396,17</b> | <b>129.160,07</b> | <b>118.536,65</b> | <b>129.160,07</b> | <b>125.281,68</b> | <b>123.562,49</b> | <b>115.561,42</b> |
| Préstamos hipotecarios (b)              | 105.997,96        | 97.886,12         | 106.910,45        | 96.280,40         | 106.910,45        | 105.783,78        | 106.402,49        | 98.401,42         |
| Cédulas hipotecarias (c)                | 28.495,00         | 25.470,00         | 22.220,00         | 22.220,00         | 22.220,00         | 19.470,00         | 17.160,00         | 17.160,00         |
| Préstamos a promotores (d)              | 45,33             | 40,05             | 29,62             | 36,25             | 29,62             | 27,90             | 0,00              | 0,00              |
| <b>FTA empresas</b>                     | <b>16.008,39</b>  | <b>17.090,10</b>  | <b>17.034,74</b>  | <b>15.619,60</b>  | <b>17.034,74</b>  | <b>14.944,92</b>  | <b>14.921,30</b>  | <b>13.923,02</b>  |
| PYMES                                   | 15.023,19         | 15.426,36         | 14.350,98         | 12.612,51         | 14.350,98         | 12.536,89         | 12.828,07         | 12.066,20         |
| Préstamos a empresas                    | 673,46            | 27,87             | 20,39             | 21,60             | 20,39             | 18,89             | 0,00              | 0,00              |
| Préstamos corporativos                  | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Arrendamiento Financiero                | 311,74            | 1.635,88          | 2.663,37          | 2.985,49          | 2.663,37          | 2.389,14          | 2.093,23          | 1.856,82          |
| <b>FTA otros</b>                        | <b>30.719,59</b>  | <b>29.174,18</b>  | <b>32.477,16</b>  | <b>33.424,57</b>  | <b>32.477,16</b>  | <b>32.093,47</b>  | <b>29.805,35</b>  | <b>29.484,05</b>  |
| Deuda Subordinada                       | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Bonos Tesorería                         | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Créditos AAPP                           | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Cédulas territoriales                   | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Préstamos consumo                       | 8.618,62          | 8.602,62          | 9.981,66          | 11.806,40         | 9.981,66          | 12.710,59         | 11.686,79         | 10.754,45         |
| Préstamos Auto                          | 4.625,89          | 4.976,98          | 8.236,90          | 6.095,57          | 8.236,90          | 7.773,28          | 7.165,55          | 7.675,40          |
| Cuentas a cobrar                        | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Derechos de créditos futuros            | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Bonos de titulización                   | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |
| Otros Créditos                          | 17.475,08         | 15.594,57         | 14.258,60         | 15.522,60         | 14.258,60         | 11.609,60         | 10.953,01         | 11.054,20         |
| <b>TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN</b>      | <b>185.592,52</b> | <b>173.360,07</b> | <b>181.701,22</b> | <b>170.791,77</b> | <b>181.701,22</b> | <b>175.171,55</b> | <b>170.949,23</b> | <b>161.464,07</b> |
| <b>PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS</b> | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |
| <b>TOTAL BONOS Y PAGARÉS</b>            | <b>185.592,52</b> | <b>173.360,07</b> | <b>181.701,22</b> | <b>170.791,77</b> | <b>181.701,22</b> | <b>175.171,55</b> | <b>170.949,23</b> | <b>161.464,07</b> |
| Pro memoria:                            |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |
| Hipotecarios (a+b+c+d)                  | 138.864,54        | 127.095,79        | 132.189,32        | 121.747,60        | 132.189,32        | 128.133,16        | 126.222,58        | 118.057,00        |

<sup>1</sup> No incluye el MARF.

### Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles<sup>1</sup> Distribución según calificación crediticia

CUADRO 3.2

| Millones de euros        | 2020              |                   |                   | 2021              |                   |                   |                   |                   |
|--------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
|                          | 2018              | 2019              | 2020              | III               | IV                | I                 | II                | III               |
| AAA                      | 8.597,28          | 11.599,94         | 20.086,69         | 11.235,67         | 20.086,69         | 23.445,81         | 23.276,14         | 22.639,46         |
| AA                       | 64.984,80         | 62.520,30         | 75.064,60         | 72.418,27         | 75.064,60         | 68.872,32         | 70.039,24         | 67.970,00         |
| A                        | 60.071,42         | 51.698,70         | 32.457,14         | 41.119,09         | 32.457,14         | 31.093,78         | 32.601,64         | 30.648,24         |
| BBB                      | 29.791,49         | 27.346,50         | 27.854,03         | 24.370,81         | 27.854,03         | 23.350,84         | 19.618,74         | 18.697,23         |
| BB                       | 3.908,40          | 2.869,09          | 2.082,58          | 2.426,56          | 2.082,58          | 1.862,57          | 2.137,76          | 2.463,00          |
| B                        | 5.690,31          | 4.618,47          | 6.121,41          | 5.841,03          | 6.121,41          | 5.130,76          | 6.374,64          | 5.409,98          |
| Menor que B <sup>2</sup> | 12.548,81         | 12.707,06         | 18.034,76         | 13.380,35         | 18.034,76         | 21.415,46         | 16.901,08         | 13.636,15         |
| <b>TOTAL</b>             | <b>185.592,52</b> | <b>173.360,07</b> | <b>181.701,21</b> | <b>170.791,78</b> | <b>181.701,21</b> | <b>175.171,54</b> | <b>170.949,24</b> | <b>161.464,06</b> |

<sup>1</sup> No incluye el MARF.

<sup>2</sup> 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 españoles<sup>1</sup>**  
**Distribución según naturaleza del cedente**

CUADRO 3.3

| Millones de euros              | 2020              |                   |                   | 2021              |                   |                   |                   |                   |  |
|--------------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|--|
|                                | 2018              | 2019              | 2020              | III               | IV                | I                 | II                | III               |  |
| <b>BONOS DE TITULIZACIÓN</b>   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |
| Bancos                         | 100.462,66        | 98.634,73         | 114.171,94        | 102.319,19        | 114.171,94        | 114.785,62        | 113.206,56        | 104.937,01        |  |
| Cajas de ahorro                | 48.199,05         | 42.118,99         | 37.828,53         | 38.665,98         | 37.828,53         | 35.179,50         | 32.499,03         | 31.823,00         |  |
| Cooperativas de crédito        | 10.279,10         | 9.584,90          | 8.245,52          | 8.585,40          | 8.245,52          | 7.184,15          | 7.796,13          | 7.495,94          |  |
| EFC                            | 10.249,49         | 9.299,55          | 8.810,01          | 7.560,00          | 8.810,01          | 8.026,07          | 7.451,31          | 7.531,92          |  |
| ICO                            | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| Otras sociedades financieras   | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| Sociedades no financieras      | 16.402,23         | 13.721,90         | 12.645,20         | 13.661,20         | 12.645,20         | 9.996,20          | 9.996,20          | 9.676,20          |  |
| <b>TOTAL BONOS</b>             | <b>185.592,52</b> | <b>173.360,07</b> | <b>181.701,20</b> | <b>170.791,77</b> | <b>181.701,20</b> | <b>175.171,54</b> | <b>170.949,23</b> | <b>161.464,07</b> |  |
| <b>PAGARÉS DE TITULIZACIÓN</b> |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |                   |  |
| Bancos                         | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| Cajas de ahorro                | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| Cooperativas de crédito        | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| EFC                            | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| ICO                            | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| Otras sociedades financieras   | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| Sociedades no financieras      | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              | 0,00              |  |
| <b>TOTAL PAGARÉS</b>           | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       | <b>0,00</b>       |  |
| <b>TOTAL BONOS Y PAGARÉS</b>   | <b>185.592,52</b> | <b>173.360,07</b> | <b>181.701,20</b> | <b>170.791,77</b> | <b>181.701,20</b> | <b>175.171,54</b> | <b>170.949,23</b> | <b>161.464,07</b> |  |

<sup>1</sup> No incluye el MARF.

**Saldo vivo de los bonos de titulización en los mercados secundarios organizados españoles<sup>1</sup>**

CUADRO 3.4

| Millones de euros            | AAA              | AA               | A                | BBB              | BB              | B               | Menor que B <sup>2</sup> | TOTAL             |
|------------------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|--------------------------|-------------------|
|                              |                  |                  |                  |                  |                 |                 |                          |                   |
| <b>Mediante FTH (a)</b>      | <b>1.173,99</b>  | <b>497,12</b>    | <b>578,84</b>    | <b>21,30</b>     | <b>9,12</b>     | <b>136,98</b>   | <b>78,23</b>             | <b>2.495,58</b>   |
| <b>Mediante FTA</b>          | <b>21.465,47</b> | <b>67.472,87</b> | <b>30.069,40</b> | <b>18.675,93</b> | <b>2.453,88</b> | <b>5.273,00</b> | <b>13.557,91</b>         | <b>158.968,46</b> |
| <b>FTA hipotecarios</b>      | <b>20.920,34</b> | <b>46.015,05</b> | <b>19.627,38</b> | <b>16.627,50</b> | <b>740,00</b>   | <b>3.437,53</b> | <b>8.193,63</b>          | <b>115.561,43</b> |
| Préstamos hipotecarios (b)   | 20.920,34        | 44.715,05        | 19.627,38        | 767,50           | 740,00          | 3.437,53        | 8.193,63                 | 98.401,43         |
| Cédulas hipotecarias (c)     | 0,00             | 1.300,00         | 0,00             | 15.860,00        | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 17.160,00         |
| Préstamos a promotores (d)   | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| <b>FTA empresas</b>          | <b>18,27</b>     | <b>6.295,50</b>  | <b>2.278,70</b>  | <b>0,00</b>      | <b>973,77</b>   | <b>1.142,70</b> | <b>3.214,06</b>          | <b>13.923,00</b>  |
| PYMES                        | 18,27            | 4.736,00         | 2.278,70         | 0,00             | 973,77          | 886,50          | 3.172,95                 | 12.066,19         |
| Préstamos a empresas         | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Préstamos corporativos       | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Arrendamiento financiero     | 0,00             | 1.559,50         | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 256,20          | 41,11                    | 1.856,81          |
| <b>FTA otros</b>             | <b>526,86</b>    | <b>15.162,32</b> | <b>8.163,32</b>  | <b>2.048,43</b>  | <b>740,11</b>   | <b>692,77</b>   | <b>2.150,22</b>          | <b>29.484,03</b>  |
| Deuda subordinada            | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Bonos tesorería              | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Créditos AA.PP.              | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Cédulas territoriales        | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Préstamos consumo            | 0,00             | 8.755,59         | 163,00           | 88,43            | 608,93          | 598,49          | 540,00                   | 10.754,44         |
| Préstamos auto               | 526,86           | 5.992,73         | 542,92           | 184,00           | 131,18          | 94,28           | 203,42                   | 7.675,39          |
| Cuentas a cobrar             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Derechos de créditos futuros | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Bonos de titulización        | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00             | 0,00            | 0,00            | 0,00                     | 0,00              |
| Otros créditos               | 0,00             | 414,00           | 7.457,40         | 1.776,00         | 0,00            | 0,00            | 1.406,80                 | 11.054,20         |
| <b>TOTAL</b>                 | <b>22.639,46</b> | <b>67.969,99</b> | <b>30.648,24</b> | <b>18.697,23</b> | <b>2.463,00</b> | <b>5.409,98</b> | <b>13.636,14</b>         | <b>161.464,04</b> |
| Pro memoria:                 |                  |                  |                  |                  |                 |                 |                          |                   |
| Hipotecarios (a+b+c+d)       | <b>22.094,33</b> | <b>46.512,17</b> | <b>20.206,22</b> | <b>16.648,80</b> | <b>749,12</b>   | <b>3.574,51</b> | <b>8.271,86</b>          | <b>118.057,01</b> |

<sup>1</sup> Saldos vivos a 30 de septiembre de 2021. No incluye el MARF.

<sup>2</sup> Incluye las emisiones sin rating.

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

## Capítulo 4.- Contratación en los mercados secundarios organizados

### Contratación en los mercados secundarios organizados españoles<sup>1,2</sup>

CUADRO 4.1

#### Distribución por tipo de activo cedido

| Millones de euros                       |             |              |             | 2020        |             | 2021        |             |             |
|---|-------------|--------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|
|   | 2018        | 2019         | 2020        | III         | IV          | I           | II          | III         |
| <b>Mediante FTH (a)</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>Mediante FTA</b>                     | <b>7,06</b> | <b>13,90</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>FTA hipotecarios</b>                 | <b>0,00</b> | <b>0,40</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Préstamos hipotecarios (b)              | 0,00        | 0,40         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Cédulas hipotecarias (c)                | 0,00        | 0,02         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Préstamos a promotores (d)              | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>FTA empresas</b>                     | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| PYMES                                   | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Préstamos a empresas                    | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Préstamos corporativos                  | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Arrendamiento financiero                | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>FTA otros</b>                        | <b>6,50</b> | <b>13,50</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Deuda subordinada                       | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Bonos tesorería                         | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Créditos AA.PP.                         | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Cédulas territoriales                   | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Préstamos consumo                       | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Préstamos auto                          | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Cuentas a cobrar                        | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Derechos de créditos futuros            | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Bonos de titulización                   | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| Otros créditos                          | 6,70        | 13,50        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |
| <b>TOTAL BONOS DE TITULIZACIÓN</b>      | <b>7,16</b> | <b>13,70</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>PAGARÉS DE TITULIZACIÓN EMITIDOS</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b>  | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| <b>TOTAL BONOS Y PAGARÉS</b>            | <b>7,16</b> | <b>13,70</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> | <b>0,00</b> |
| Pro memoria:                            |             |              |             |             |             |             |             |             |
| Hipotecarios (a+b+c+d)                  | 0,00        | 0,00         | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        | 0,00        |

1 No incluye el MARF.

2 A partir de septiembre de 2017 las operaciones bilaterales pasan a considerarse negociadas en mercados OTC por lo que no se incluyen en este cuadro.

## Capítulo 5.- Datos individuales

Emisiones registradas durante los últimos doce meses

CUADRO 5.1

Importes en euros

| Fecha de registro | Activo titulado        | Emisor                                    | Serie | Rating |         |           |           |          | TACP <sup>1</sup><br>prevista<br>media | Vida<br>media<br>(años) | Tipo de<br>interés de<br>referencia <sup>2</sup> | Spread <sup>3</sup> | Precio (%) |           | Inversores <sup>4</sup> | Importe       |
|-------------------|------------------------|---|-------|--------|---------|-----------|-----------|----------|--|-------------------------|--|---------------------|------------|-----------|-------------------------|---------------|
|                   |                        |   |       | S&P    | Moody's | Fitch     | DBRS      | Scope    |  |                         |  |                     | Emisión    | Reembolso |                         |               |
|                   |                        |   |       |        |         |           |           |          |  |                         |  |                     |            |           |                         |               |
| 06/10/2020        | Préstamos auto         | AUTO ABS SPANISH LOANS 2020-1             | A     |        | AA-     | AA (high) |           | 5,70     | 2,65                                   | E 1                     | 0,80   | 100,00              | 100,00     | D         | 484.000.000             |               |
| 06/10/2020        | Préstamos auto         | AUTO ABS SPANISH LOANS 2020-1             | B     |        | A       | A (high)  |           | 5,70     | 2,65                                   | E 1                     | 2,35   | 100,00              | 100,00     | D         | 45.200.000              |               |
| 06/10/2020        | Préstamos auto         | AUTO ABS SPANISH LOANS 2020-1             | C     |        |         | BBB       | A (low)   | 5,70     | 2,65                                   | E 1                     | 3,25   | 100,00              | 100,00     | D         | 37.500.000              |               |
| 06/10/2020        | Préstamos auto         | AUTO ABS SPANISH LOANS 2020-1             | D     |        |         | BB        |           | 5,70     | 2,65                                   |                         | 5,00   | 100,00              | 100,00     | D         | 24.600.000              |               |
| 06/10/2020        | Préstamos auto         | AUTO ABS SPANISH LOANS 2020-1             | E     |        |         | B         | B (high)  | 5,70     | 2,65                                   |                         | 7,00   | 100,00              | 100,00     | C         | 8.700.000               |               |
| 06/10/2020        | Préstamos auto         | AUTO ABS SPANISH LOANS 2020-1             | F     |        |         |           |           | 5,70     | 1,41                                   |                         | 10,50  | 100,00              | 100,00     | C         | 5.100.000               |               |
| 05/11/2020        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VII                            | A     |        | AA2     | AAA       |           | AAA      | 4,50                                   | 3,85                    | E 3  | 0,70                | 100,56     | 100,00    | C                       | 442.900.000   |
| 05/11/2020        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VII                            | B     |        | BAA3    | A+        |           | A-       | 4,50                                   | 4,84                    | E 3  | 0,80                | 100,00     | 100,00    | D                       | 38.600.000    |
| 05/11/2020        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VII                            | C     |        |         |           |           |          | 4,50                                   | 4,84                    | E 3  | 0,90                | 100,00     | 100,00    | D                       | 33.500.000    |
| 12/11/2020        | PYMES                  | CAIXABANK PYMES 12                        | A     |        |         | AA1       |           | AA (low) | 4,00                                   | 2,45                    |  | 0,30                | 100,00     | 100,00    | D                       | 2.193.000.000 |
| 12/11/2020        | PYMES                  | CAIXABANK PYMES 12                        | B     |        |         | B2        |           | B (low)  | 4,00                                   | 5,77                    |  | 0,50                | 100,00     | 100,00    | D                       | 357.000.000   |
| 25/11/2020        | Préstamos auto         | PRIVATE DRIVER ESPAÑA 2020-01             | 1     | AA     |         |           | AA        |          | 5,00                                   | 4,17                    |  | 0,05                | 100,00     | 100,00    | D                       | 1.386.000.000 |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | A1    |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 6,00                                   | 4,70                    | E 3  | 0,25                | 100,00     | 100,00    | D                       | 4.696.500.000 |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | A2    |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 6,00                                   | 6,91                    | E 3  | 0,35                | 100,00     | 100,00    | D                       | 939.300.000   |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | A3    |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 6,00                                   | 9,30                    | E 3  | 0,45                | 100,00     | 100,00    | D                       | 3.569.300.000 |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | A4    |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 6,00                                   | 12,32                   | E 3  | 0,55                | 100,00     | 100,00    | D                       | 939.200.000   |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | A5    |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 6,00                                   | 13,83                   | E 3  | 0,65                | 100,00     | 100,00    | D                       | 751.400.000   |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | A6    |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 6,00                                   | 15,96                   | E 3  | 0,75                | 100,00     | 100,00    | D                       | 1.141.200.000 |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | B     |        |         |           |           |          | 6,00                                   | 19,47                   | E 3  | 1,00                | 100,00     | 100,00    | D                       | 1.643.800.000 |
| 25/11/2020        | Préstamos hipotecarios | SOL LION II RMBS                          | C     |        |         |           |           |          | 6,00                                   | 20,00                   | E 3  | 1,50                | 100,00     | 100,00    | D                       | 375.800.000   |
| 10/12/2020        | Préstamos consumo      | NORIA SPAIN 2020                          | A     |        | AA2     | AA-       |           |          | 15,00                                  | 2,97                    |  | 0,02                | 100,00     | 100,00    | D                       | 595.000.000   |
| 10/12/2020        | Préstamos consumo      | NORIA SPAIN 2020                          | B     |        |         |           |           |          | 15,00                                  | 5,53                    |  | 0,50                | 100,00     | 100,00    | D                       | 255.000.000   |
| 16/02/2021        | Préstamos consumo      | SANTANDER CONSUMO 4                       | A     |        | AA2     |           | AA        |          | 13,00                                  | 2,99                    | E 3  | 0,70                | 100,67     | 100,00    | C                       | 1.262.800.000 |
| 16/02/2021        | Préstamos consumo      | SANTANDER CONSUMO 4                       | B     |        | A3      |           | A (high)  |          | 13,00                                  | 2,99                    | E 3  | 1,15                | 100,00     | 100,00    | D                       | 105.000.000   |
| 16/02/2021        | Préstamos consumo      | SANTANDER CONSUMO 4                       | C     |        | Baa3    |           | A (low)   |          | 13,00                                  | 2,99                    | fijo   | 2,20                | 100,00     | 100,00    | C                       | 41.500.000    |
| 16/02/2021        | Préstamos consumo      | SANTANDER CONSUMO 4                       | D     |        | Ba3     |           | BBB (low) |          | 13,00                                  | 2,99                    | fijo   | 3,70                | 100,00     | 100,00    | C                       | 47.800.000    |
| 16/02/2021        | Préstamos consumo      | SANTANDER CONSUMO 4                       | E     |        | B3      |           | BB (low)  |          | 13,00                                  | 2,99                    | fijo   | 4,90                | 100,00     | 100,00    | C                       | 42.900.000    |
| 16/02/2021        | Préstamos consumo      | SANTANDER CONSUMO 4                       | F     |        |         |           |           |          | 13,00                                  | 1,45                    | fijo   | 6,50                | 100,00     | 100,00    | C                       | 30.000.000    |
| 12/03/2021        | Préstamos consumo      | BBVA CONSUMO 11                           | A     |        | AA1     |           | AA (low)  | AA-      | 12,00                                  | 1,99                    | fijo   | 0,02                | 100,00     | 100,00    | D                       | 2.350.000.000 |
| 12/03/2021        | Préstamos consumo      | BBVA CONSUMO 11                           | B     |        | B1      |           | A (low)   | BBB-     | 12,00                                  | 4,50                    | fijo   | 0,50                | 100,00     | 100,00    | D                       | 150.000.000   |
| 30/03/2021        | PYMES                  | IM BCC CAJAMAR PYME 3                     | A     | A      |         |           | AA (low)  |          | 10,00                                  | 1,61                    | E1   | 0,50                | 100,00     | 100,00    | D                       | 770.000.000   |
| 30/03/2021        | PYMES                  | IM BCC CAJAMAR PYME 3                     | B     | CCC-   |         |           | CCC (low) |          | 10,00                                  | 5,47                    | E1   | 0,50                | 100,00     | 100,00    | D                       | 230.000.000   |
| 29/04/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VIII                           | A     |        |         | AAA       | AAA       | AAA      | 4,50                                   | 3,90                    | E 3  | 0,70                | 101,24     | 100,00    | C                       | 382.000.000   |
| 29/04/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VIII                           | Z     |        |         | AAA       | AAA       | AA-      | 4,50                                   | 5,10                    |  | 0,10                | 100,00     | 100,00    | D                       | 50.000.000    |
| 29/04/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VIII                           | B     |        | A+      |           | A (high)  | BBB+     | 4,50                                   | 5,08                    | E 3  | 0,80                | 100,00     | 100,00    | D                       | 26.400.000    |
| 29/04/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS PRADO VIII                           | C     |        |         |           |           |          | 4,50                                   | 5,07                    | E 3  | 0,90                | 100,00     | 100,00    | D                       | 21.600.000    |
| 03/06/2021        | OTROS                  | COLUMBUS MASTER CREDIT CARDS <sup>5</sup> | 1     |        |         |           |           |          |  |                         |  |                     |            |           |                         | 2.000.000.000 |
| 10/06/2021        | Préstamos hipotecarios | BBVA RMBS 20                              | A     | AA     |         |           | AA (high) | AA       |  | 18,67                   | E 3  | 0,15                | 100,00     |           | C                       | 2.350.000.000 |
| 10/06/2021        | Préstamos hipotecarios | BBVA RMBS 20                              | B     | AA     |         |           | A         | BBB-     |  | 18,67                   |  |                     | 100,00     |           | C                       | 150.000.000   |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | A     |        | AA1     | AAA       |           |          | 15,00                                  | 2,89                    | E 1  | 0,65                | 101,09     | 100,00    | C                       | 790.000.000   |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | B     |        |         |           |           |          | 15,00                                  |                         | E 1  | 0,80                | 100,00     | 100,00    | C                       | 55.000.000    |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | C     |        | A2      | A         |           |          | 15,00                                  |                         | E 1  | 1,05                | 100,00     | 100,00    | C                       | 50.000.000    |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | D     |        | BAA2    | BBB+      |           |          | 15,00                                  |                         | E 1  | 1,55                | 100,00     | 100,00    | C                       | 40.000.000    |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | E     |        | BA2     | BB+       |           |          | 15,00                                  |                         | E 1  | 2,65                | 100,00     | 100,00    | C                       | 30.000.000    |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | F     |        | B1      | B+        |           |          | 15,00                                  |                         | E 1  | 3,90                | 100,00     | 100,00    | C                       | 20.000.000    |
| 22/06/2021        | Préstamos auto         | AUTONORIA SPAIN 2021                      | G     |        |         |           |           |          | 15,00                                  |                         |  | 5,25                | 100,00     | 100,00    | C                       | 15.000.000    |
| 22/07/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS SANTANDER 7                          | A     |        | AA1     |           | AA        |          | 3,00                                   | 7,94                    | E 3  | 0,04                | 100,00     | 100,00    | D                       | 4.770.000.000 |
| 22/07/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS SANTANDER 7                          | B     |        | B3      |           | BB        |          | 3,00                                   | 12,61                   | E 3  | 0,45                | 100,00     | 100,00    | D                       | 530.000.000   |
| 22/07/2021        | Préstamos hipotecarios | RMBS SANTANDER 7                          | C     |        |         |           |           |          | 3,00                                   | 12,61                   | E 3  | 0,55                | 100,00     | 100,00    | D                       | 265.000.000   |

## Emisiones registradas durante los últimos doce meses

CUADRO 5.1

Importes en euros

| Fecha de registro | Activo titulado | Emisor  | Serie | Rating |         |       |          |       | TACP <sup>1</sup><br>prevista<br>media | Vida<br>media<br>(años) | Tipo de<br>interés de<br>referencia <sup>2</sup> | Spread <sup>3</sup> | Precio (%) |           | Inversores <sup>4</sup> | Importe     |
|-------------------|-----------------|---|-------|--------|---------|-------|----------|-------|--|-------------------------|--|---------------------|------------|-----------|-------------------------|-------------|
|                   |                 |   |       | S&P    | Moody's | Fitch | DBRS     | Scope |  |                         |  |                     | Emisión    | Reembolso |                         |             |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | ASSET-BACKED EUROPEAN SECURITISATION TRANSACTION TWENTY | A     |        | AA      |       | AA       |       | 5,00                                   | 1,28                    |  |                     |            |           | D                       | 431.300.000 |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | ASSET-BACKED EUROPEAN SECURITISATION TRANSACTION TWENTY | B     |        | A+      |       | A (high) |       | 5,00                                   | 3,31                    |  | 0,63                |            |           | D                       | 16.900.000  |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | ASSET-BACKED EUROPEAN SECURITISATION TRANSACTION TWENTY | M     |        |         |       |          |       | 5,00                                   | 3,31                    |  | 2,30                |            |           | D                       | 24.200.000  |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2021-1                    | A     |        | Aa1     |       | AA       |       | 6,50                                   | 3,41                    | E 3  | 0,70                | 101,46     | 100,00    | C                       | 507.300.000 |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2021-1                    | B     |        | A2      |       | A        |       | 6,50                                   | 3,41                    | E 3  | 0,70                | 100,00     | 100,00    | C                       | 33.300.000  |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2021-1                    | C     |        | Baa3    |       | BBB      |       | 6,50                                   | 3,41                    | E 3  | 1,15                | 100,00     | 100,00    | C                       | 23.000.000  |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2021-1                    | D     |        | Ba1     |       | BB       |       | 6,50                                   | 3,41                    |  | 2,15                | 100,00     | 100,00    | C                       | 5.700.000   |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2021-1                    | E     |        | B2      |       | B        |       | 6,50                                   | 3,41                    |  | 2,71                | 100,00     | 100,00    | C                       | 5.700.000   |
| 30/09/2021        | Préstamos auto  | SANTANDER CONSUMER SPAIN AUTO 2021-1                    | F     |        |         |       |          |       | 6,50                                   | 3,41                    |  | 4,58                | 100,00     | 100,00    | C                       | 5.800.000   |

1 Tasa anual constante de prepago media prevista.

2 Tipo de interés de referencia (E - Euribor, 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: C - cualificado, M - minorista Y D - Cedente.

5 Renovación de programa de emisión de bonos de titulización. El importe se refiere al saldo nominal vivo máximo por lo que no se incluye en los cuadros del capítulo 1.