



AQUA 2020, FT

octubre 2022

Informe Mensual
EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.
info@ebntitulizacion.com
www.ebntitulizacion.com
Paseo de Recoletos 29
28004 Madrid
Tel.: 91 700 98 00

1. Información general

Cartera total AQUA 2020, FT

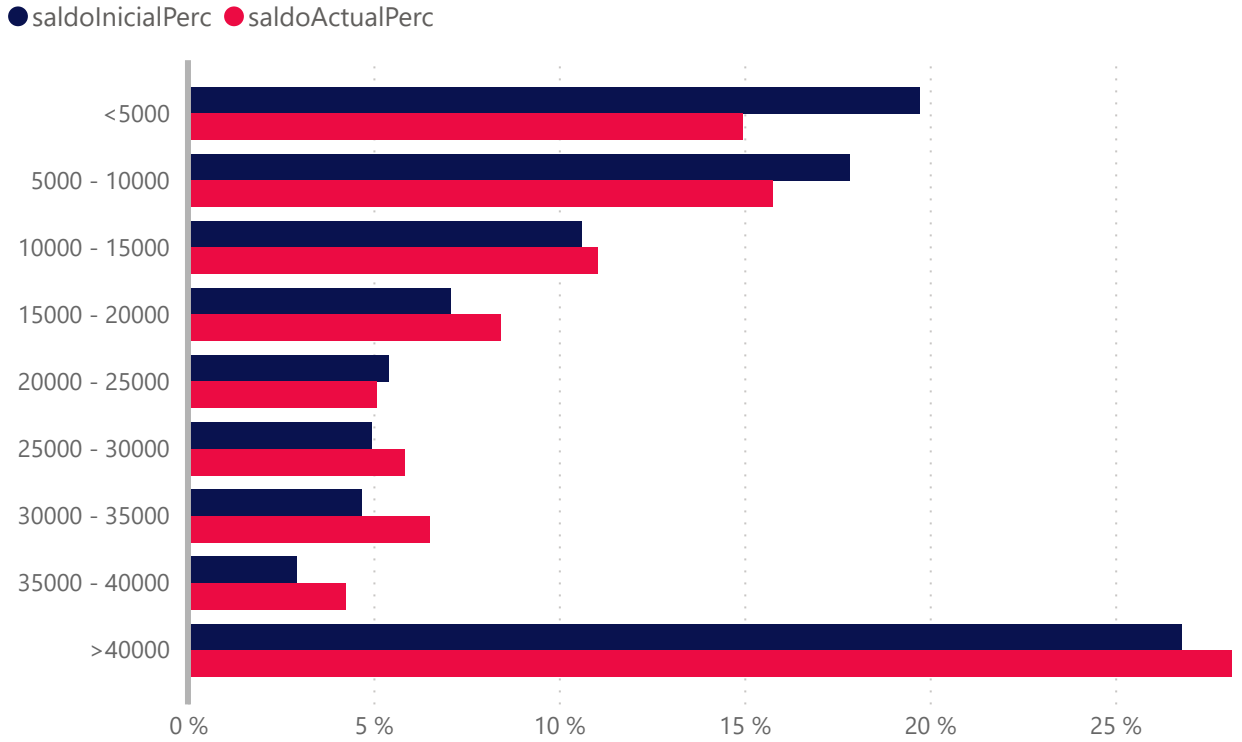
	Situación Inicial	Situación actual préstamos		
	Derechos de Crédito	Total	Vencidas	Fallidos
Número de derechos	4.341	1.280	26	9
Número de Facturas	1.989	694	11	3
Número de Pagarés y otros Derechos de Crédito	2.352	586	15	6
Número de Deudores	1.366	584	19	8
Saldo Pendiente de Cobro	30.261.227,44	10.504.245,35	106.585,48	49.556,20
Saldo Pendiente de Cobro Facturas	17.661.986,28	6.992.746,12	17.908,34	14.008,71
Saldo Pendiente de Cobro Pagarés y otros Derechos de Crédito	12.599.241,16	3.511.499,23	88.677,14	35.547,49
Saldo Financiado	30.261.227,44	10.504.245,35	106.585,48	49.556,20
Saldo Financiado Facturas	17.661.986,28	6.992.746,12	17.908,34	14.008,71
Saldo Financiado Pagarés y otros Derechos de Crédito	12.599.241,16	3.511.499,23	88.677,14	35.547,49
Precio de Compra	27.973.394,24	3.302.265,17		
Precio de Compra Facturas	16.514.323,51	2.065.103,33		
Precio de Compra Pagarés y otros Derechos de Crédito	11.459.070,73	1.237.161,84		
Saldo Pendiente de Cobro Medio	6.971,03	8.206,44	4.099,44	5.506,24
Saldo Máximo	381.132,37	234.361,51	30.391,18	14.008,71
Saldo Mínimo	47,25	0,00	0,00	0,00
Retención Media	0,00 %	0,00 %		
Concentración 10 máximos deudores	18,22 %	24,81 %		
Tipo Medio de la Cartera	17,00 %	22,39 %		
Vencimiento medio de la Cartera (meses)	2,25	1,52		
Concentración por Comunidades (3 Máximas)				
- Comunidad de Madrid	30,68 %	34,16 %		
- Comunitat Valenciana	14,06 %	11,33 %		
- Andalucía	13,71 %	12,38 %		

2. Tipo aplicado

	Situación Inicial	Situación Actual
Tipo de Interés Fijo (% activo)	100,00 %	100,00 %
Tipo de Interés Variable (% activo)	0,00 %	0,00 %
Tipo Interés Medio Pond. (%)	17,00 %	22,39 %
Margen Medio Pond. (%)	0,00 %	0,00 %
Tipo de Interés Máximo	69,72	69,72
Tipo de Interés Mínimo	0,26	1,31

3. Saldo

Saldo inicial vs final



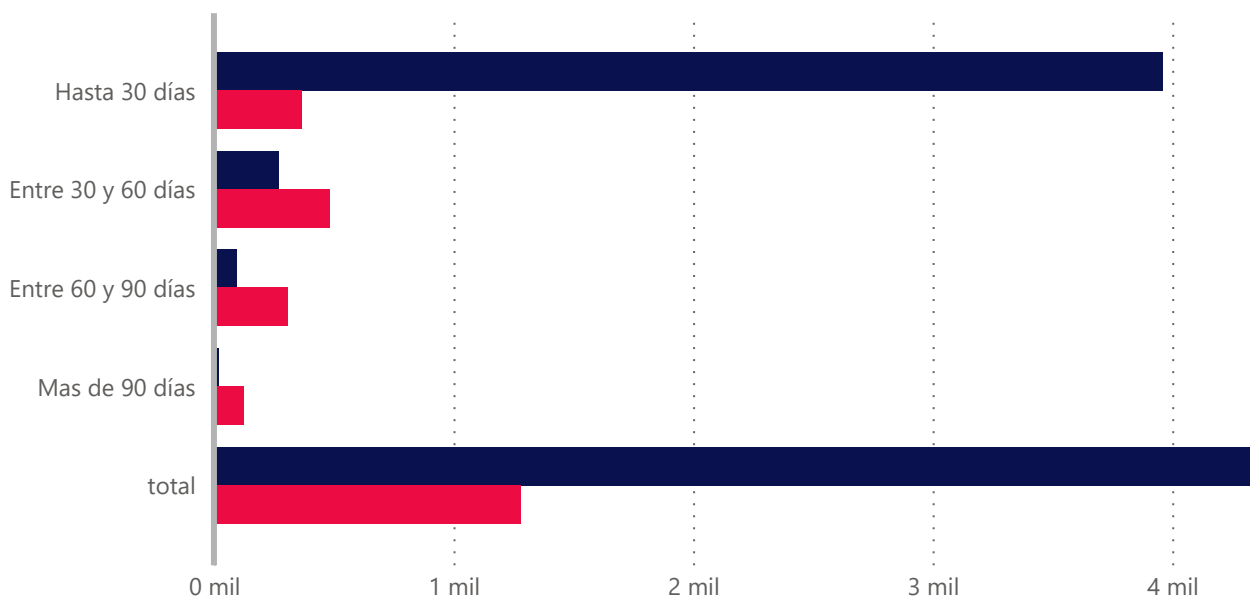
	Número de Derecho de Crédito			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos
<5000	2868	773	21	5
5000 - 10000	786	238	2	1
10000 - 15000	263	94	2	3
15000 - 20000	125	52	0	0
20000 - 25000	74	24	0	0
25000 - 30000	56	23	0	0
30000 - 35000	44	21	1	0
35000 - 40000	24	12	0	0
>40000	101	43	0	0
Total	4341	1280	26	9

	Saldo (€)				Saldo(%)			
	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas (€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<5000	5.970.954,31	1.570.879,93	38.667,30	5.127,84	19,73 %	14,95 %	0,37 %	0,05 %
5000 - 10000	5.395.127,43	1.653.958,43	14.192,62	6.580,25	17,83 %	15,75 %	0,14 %	0,06 %
10000 - 15000	3.212.915,87	1.159.401,60	23.334,38	37.848,11	10,62 %	11,04 %	0,22 %	0,36 %
15000 - 20000	2.139.183,39	886.765,97	0,00	0,00	7,07 %	8,44 %	0,00 %	0,00 %
20000 - 25000	1.633.177,08	533.950,85	0,00	0,00	5,40 %	5,08 %	0,00 %	0,00 %
25000 - 30000	1.499.205,13	614.281,36	0,00	0,00	4,95 %	5,85 %	0,00 %	0,00 %
30000 - 35000	1.419.000,95	682.335,45	30.391,18	0,00	4,69 %	6,50 %	0,29 %	0,00 %
35000 - 40000	888.382,20	445.682,51	0,00	0,00	2,94 %	4,24 %	0,00 %	0,00 %
>40000	8.103.281,08	2.956.989,25	0,00	0,00	26,78 %	28,15 %	0,00 %	0,00 %
Total	30.261.227,44	10.504.245,35	106.585,48	49.556,20	100,01 %	100,00 %	1,02 %	0,47 %

4. Fecha de emisión

Fecha de Emisión Inicial vs Final

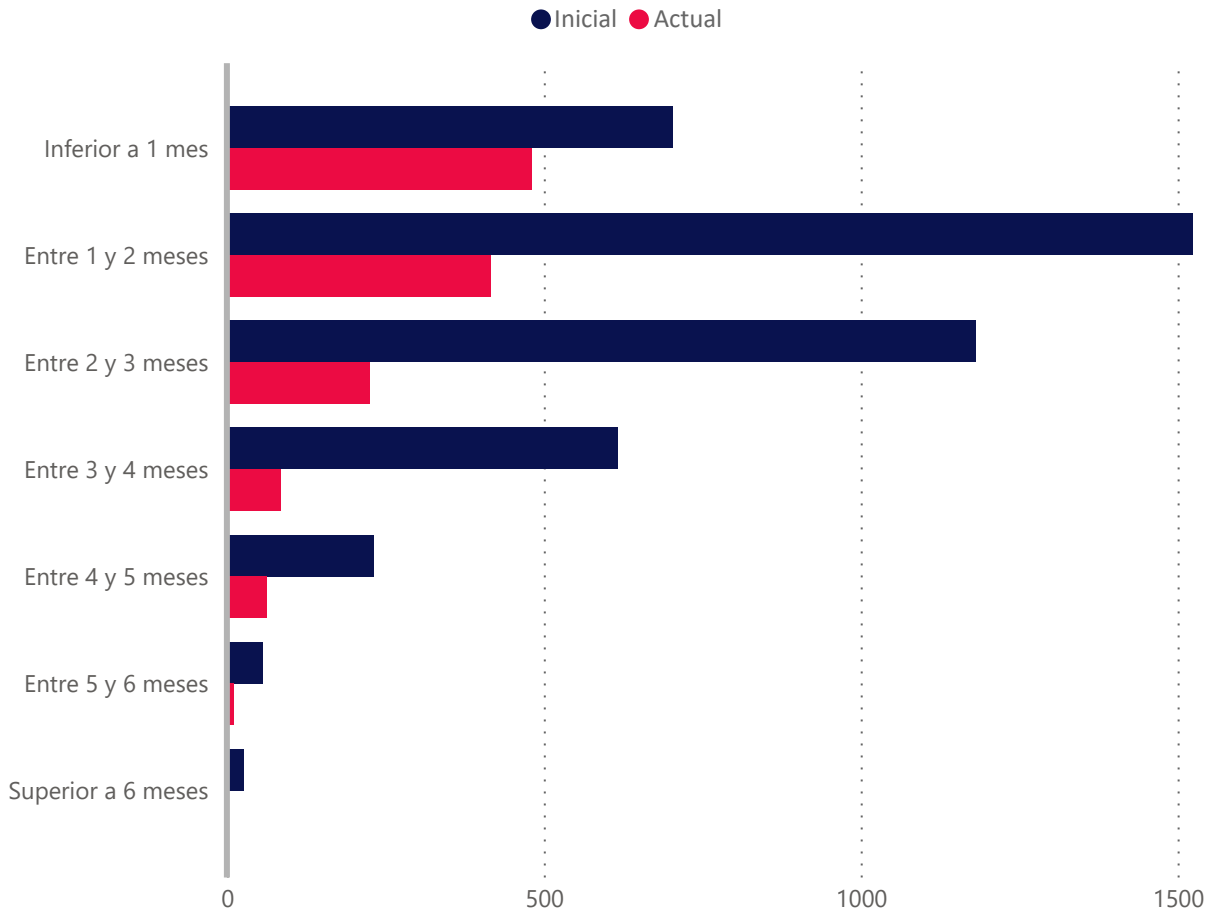
● Inicial ● Actual



Fecha de Emisión	Derecho		Saldo (€)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Hasta 30 días	3.960,00	365,00	27.769.014,34	3.213.749,21	91,76%	30,59%
Entre 30 y 60 días	270,00	484,00	1.749.899,68	3.866.033,46	5,78%	36,80%
Entre 60 y 90 días	93,00	308,00	577.248,26	2.186.035,97	1,91%	20,81%
Mas de 90 días	18,00	123,00	165.065,16	1.238.426,71	0,55%	11,79%
Total	4.341,00	1.280,00	30.261.227,44	10.504.245,35	100,00%	100,00%
Antigüedad media Ponderada	9.49	48.69				

5. Vencimiento

Vencimiento inicial vs final



Vencidas ▲	Número de Derecho de Crédito			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos
Inferior a 1 mes	703	480	26	9
Entre 1 y 2 meses	1524	416	0	0
Entre 2 y 3 meses	1182	225	0	0
Entre 3 y 4 meses	617	84	0	0
Entre 4 y 5 meses	232	62	0	0
Entre 5 y 6 meses	57	10	0	0
Superior a 6 meses	26	3	0	0
Total	4341	1280	26	9

	Saldo(€)				Saldo(%)			
	Inicial (€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
Inferior a 1 mes	4.923.444,17	3.460.296,66	106.585,48	49.556,20	16,27 %	32,94 %	1,01 %	0,47 %
Entre 1 y 2 meses	8.887.563,05	3.421.839,97	0,00	0,00	29,37 %	32,58 %	0,00 %	0,00 %
Entre 2 y 3 meses	9.121.812,94	2.389.431,20	0,00	0,00	30,14 %	22,75 %	0,00 %	0,00 %
Entre 3 y 4 meses	5.135.958,89	720.173,58	0,00	0,00	16,97 %	6,86 %	0,00 %	0,00 %
Entre 4 y 5 meses	1.367.062,67	368.952,11	0,00	0,00	4,52 %	3,51 %	0,00 %	0,00 %
Entre 5 y 6 meses	550.439,94	115.732,57	0,00	0,00	1,82 %	1,10 %	0,00 %	0,00 %
Superior a 6 meses	274.945,78	27.819,26	0,00	0,00	0,91 %	0,26 %	0,00 %	0,00 %
Total	30.261.227,44	10.504.245,35	106.585,48	49.556,20	100,00 %	100,00 %	1,01 %	0,47 %

Vencimiento Medio Ponderado	2.25	1.52
-----------------------------	------	------

6. Morosidad

	Vencidas	Fallidos
Tasa de Recuperación	60,13 %	0,00 %
Tasa Actual	1,01 %	0,47 %
Saldo Pendiente de Cobro	106.585,48	49.556,20
Saldo Financiado	106.585,48	49.556,20
Número de derechos de crédito	26,00	9,00

Meses de impago	Número Derechos de Crédito	Saldo Pendiente Vencido	Saldo Financiado Pendiente Vencido
Hasta 1 mes	14	67.235,44	67.235,44
De 1 a 3 meses	7	24.786,82	24.786,82
De 3 a 6 meses	5	14.563,22	14.563,22
De 6 a 9 meses	6	39.839,75	39.839,75
De 9 a 12 meses	1	1.688,70	1.688,70
Más de 12 meses	2	8.027,75	8.027,75
Total	35	156.141,68	156.141,68

Fecha	Vencidas		Fallidos				Saldo Pendiente Vencidos	Recuperaciones de Fallidos
	Número de Derechos de Crédito	Inicial (%)	Numero de Derechos de Créditos nuevos	Inicial(%)	Número de Derechos de crédito total	Inicial(%)	Importe recuperado	Importe recuperado
202210	26	1,01 %	3	0,13 %	9	0,47 %	160.756,53	0,00
202209	16	0,86 %	3	0,11 %	7	0,23 %	145.127,84	0,00
202208	11	0,77 %	1	0,02 %	4	0,14 %	6.092,35	0,00
202207	11	0,99 %	1	0,03 %	3	0,14 %	0,00	0,00
202206	8	2,02 %	0	0,00 %	2	0,32 %	0,00	0,00
202205	8	2,62 %	0	0,00 %	2	0,42 %	0,00	0,00
202204	7	2,41 %	0	0,00 %	2	1,51 %	0,00	0,00
202203	3	0,25 %	0	0,00 %	2	2,25 %	0,00	0,00
202202	1	0,13 %	0	0,00 %	2	2,60 %	6.998,32	0,00
202201	1	0,18 %	0	0,00 %	2	3,61 %	5.215,26	0,00
202112	0	0,00 %	0	0,00 %	2	3,19 %	0,00	27.441,27
202111	0	0,00 %	0	0,00 %	3	7,38 %	0,00	0,00
202110	0	0,00 %	1	4,50 %	3	10,60 %	0,00	26.722,75

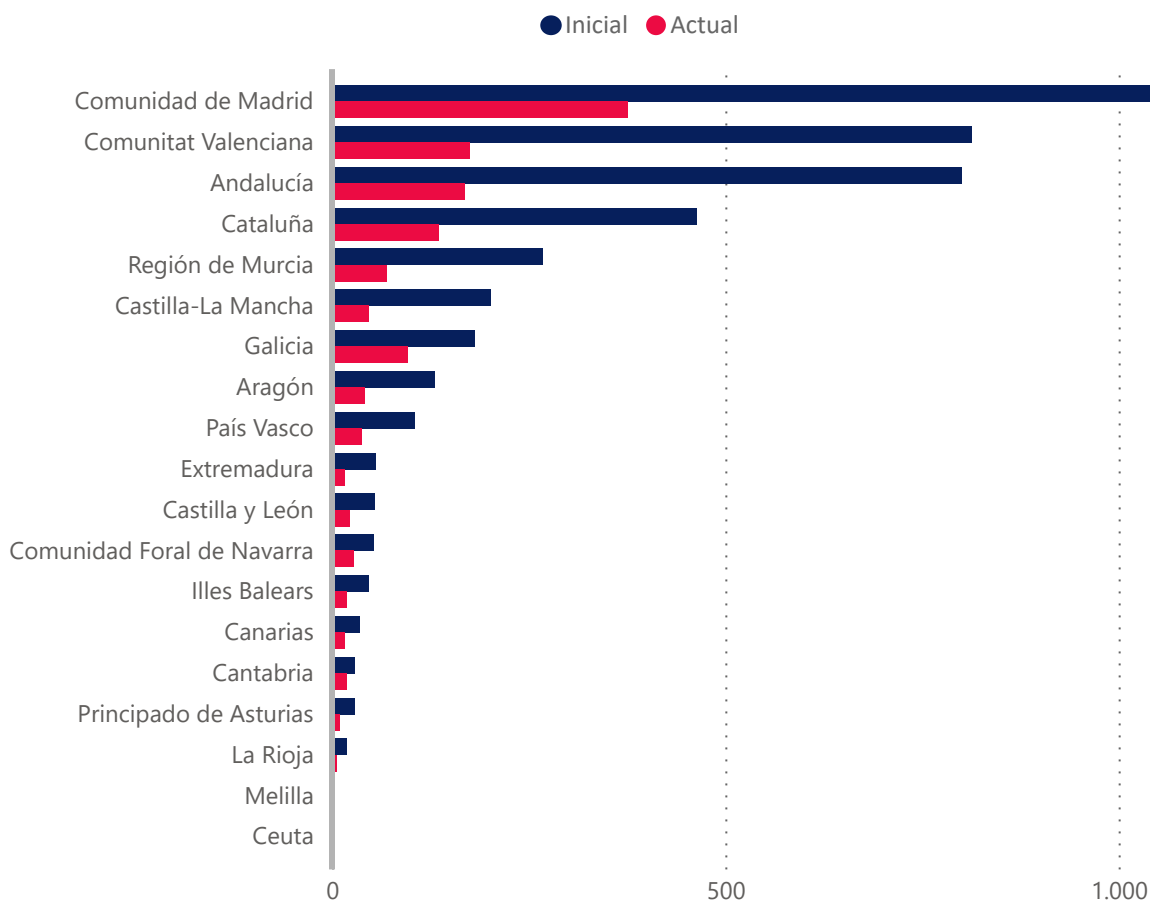
8. Tipo interés

Tipo aplicado	Número de Derechos de Crédito			
	Inicial	Actual	Vencidas	Fallidos
<7,0	701	46	4	1
7,0 - 8,0	165	26	0	1
8,0 - 9,0	165	12	0	0
9,0 - 10,0	235	35	2	0
10,0 - 11,0	190	43	1	0
11,0 - 12,0	214	54	2	1
12,0 - 13,0	219	43	0	0
13,0 - 14,0	211	44	3	0
14,0 - 15,0	183	33	1	1
15,0 - 16,0	193	43	1	2
16,0 - 17,0	148	29	0	1
17,0 - 18,0	231	86	2	1
18,0 - 19,0	121	30	0	0
>19	1365	756	10	1
Total	4341	1280	26	9

Tipo aplicado	Saldos(€)				Saldos(%)			
	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<7,0	4.795.451,22	478.759,66	5.412,34	1.447,50	15,85 %	4,56 %	0,05 %	0,01 %
7,0 - 8,0	777.421,20	144.710,71	0,00	14.008,71	2,57 %	1,38 %	0,00 %	0,13 %
8,0 - 9,0	629.866,12	111.078,40	0,00	0,00	2,08 %	1,06 %	0,00 %	0,00 %
9,0 - 10,0	1.009.930,80	182.031,35	4.883,22	0,00	3,34 %	1,73 %	0,05 %	0,00 %
10,0 - 11,0	948.433,68	157.991,71	0,00	0,00	3,13 %	1,50 %	0,00 %	0,00 %
11,0 - 12,0	1.281.948,23	180.199,65	23.334,38	1.688,70	4,24 %	1,72 %	0,22 %	0,02 %
12,0 - 13,0	1.418.683,43	363.233,32	0,00	0,00	4,69 %	3,46 %	0,00 %	0,00 %
13,0 - 14,0	1.725.606,02	378.462,91	9.680,00	0,00	5,70 %	3,60 %	0,09 %	0,00 %
14,0 - 15,0	1.004.926,39	150.397,30	0,00	6.580,25	3,32 %	1,43 %	0,00 %	0,06 %
15,0 - 16,0	1.519.337,20	453.309,57	0,00	0,00	5,02 %	4,32 %	0,00 %	0,00 %
16,0 - 17,0	842.611,28	245.290,95	0,00	10.271,59	2,78 %	2,34 %	0,00 %	0,10 %
17,0 - 18,0	1.932.469,92	589.928,02	0,00	13.567,81	6,39 %	5,62 %	0,00 %	0,13 %
18,0 - 19,0	884.988,58	274.791,25	0,00	0,00	2,92 %	2,62 %	0,00 %	0,00 %
>19	11.489.553,37	6.794.060,55	63.275,54	1.991,64	37,97 %	64,68 %	0,60 %	0,02 %
Total	30.261.227,44	10.504.245,35	106.585,48	49.556,20	100,00 %	100,02 %	1,01 %	0,47 %

10. Deudores

Distribución por Comunidad Autónomas inicial vs final



Concentración por deudor	Derechos de Crédito			
	Saldo Inicial(€)	Saldo Actual(€)	Saldo Inicial(%)	Saldo Actual(%)
Top 1	920.413,12	472.720,38	3,04 %	4,50 %
Top 5	3.360.719,52	1.654.312,13	11,11 %	15,75 %
Top 10	5.512.874,80	2.606.540,88	18,22 %	24,81 %
Top 15	7.152.199,51	3.345.957,91	23,63 %	31,85 %
Top 20	8.550.935,72	3.908.167,11	28,26 %	37,21 %
Top 25	9.518.047,99	4.352.160,31	31,45 %	41,43 %

Provincia	Número de Derecho de Crédito Inicial	Número de Derecho de Crédito Actual	Saldo Inicial	Saldo Actual	Saldo Inicial %	Saldo Actual%
A Coruña	96	45	1.362.437,41	332.640,68	4,50 %	3,17 %
Álava	10	5	82.615,68	27.279,63	0,27 %	0,26 %
Albacete	40	4	203.724,80	20.049,70	0,67 %	0,19 %
Alicante	438	64	2.142.987,58	573.881,87	7,08 %	5,46 %
Almería	83	20	642.423,70	163.514,28	2,12 %	1,56 %
Asturias	28	9	130.972,21	59.136,00	0,43 %	0,56 %
Ávila	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Badajoz	38	15	126.703,64	81.997,75	0,42 %	0,78 %
Barcelona	370	100	2.506.014,95	804.015,72	8,28 %	7,65 %
Bizkaia	54	15	870.854,26	344.893,87	2,88 %	3,28 %
Burgos	10	4	169.593,91	145.582,67	0,56 %	1,39 %
Cáceres	17	1	101.765,49	13.807,82	0,34 %	0,13 %
Cádiz	31	12	205.067,23	73.881,11	0,68 %	0,70 %
Cantabria	29	18	123.837,83	64.436,98	0,41 %	0,61 %
Castellón	50	19	325.025,94	195.000,96	1,07 %	1,86 %
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Ciudad Real	19	9	91.965,40	29.991,85	0,30 %	0,29 %
Córdoba	132	37	972.285,24	341.295,96	3,21 %	3,25 %
Cuenca	8	3	106.720,32	6.615,80	0,35 %	0,06 %
Gipuzkoa	41	18	211.766,57	91.883,28	0,70 %	0,87 %
Girona	45	12	285.169,13	105.483,76	0,94 %	1,00 %
Granada	79	17	435.947,39	128.392,85	1,44 %	1,22 %
Guadalajara	13	5	143.746,31	74.813,85	0,48 %	0,71 %
Huelva	15	5	79.105,47	55.164,30	0,26 %	0,53 %
Huesca	2	0	3.720,75	0,00	0,01 %	0,00 %
Illes Balears	47	19	461.597,37	120.587,99	1,53 %	1,15 %
Jaén	30	14	153.010,17	112.691,44	0,51 %	1,07 %
La Rioja	18	6	172.816,91	76.746,24	0,57 %	0,73 %
Las Palmas	30	15	330.592,48	149.611,46	1,09 %	1,42 %
León	8	4	29.376,60	15.509,34	0,10 %	0,15 %
Lleida	18	11	82.075,04	62.483,20	0,27 %	0,59 %
Lugo	11	8	28.932,68	21.782,45	0,10 %	0,21 %
Madrid	1061	376	9.282.949,26	3.588.035,62	30,68 %	34,16 %
Málaga	105	26	727.653,33	227.405,73	2,40 %	2,16 %
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Murcia	268	69	1.310.542,64	318.218,47	4,33 %	3,03 %
Navarra	53	27	929.700,74	536.900,68	3,07 %	5,11 %
Ourense	11	4	73.073,87	15.763,10	0,24 %	0,15 %
Palencia	3	3	4.162,40	4.162,40	0,01 %	0,04 %
Pontevedra	63	39	279.802,89	167.982,24	0,92 %	1,60 %
Salamanca	8	6	43.507,62	42.397,58	0,14 %	0,40 %
Santa Cruz de Tenerife	5	1	117.237,34	32.950,08	0,39 %	0,31 %
Segovia	2	1	8.284,16	6.880,56	0,03 %	0,07 %
Sevilla	325	38	931.968,72	197.587,56	3,08 %	1,88 %
Soria	2	0	9.549,40	0,00	0,03 %	0,00 %
Tarragona	30	13	221.980,75	79.899,22	0,73 %	0,76 %
Teruel	6	1	115.480,20	13.987,60	0,38 %	0,13 %
Toledo	121	26	691.243,89	207.550,96	2,28 %	1,98 %
Valencia	325	92	1.785.419,61	421.327,58	5,90 %	4,01 %
Valladolid	18	4	71.006,10	2.325,62	0,23 %	0,02 %
Zamora	3	0	17.823,30	0,00	0,06 %	0,00 %
Zaragoza	122	40	1.056.988,76	347.697,54	3,49 %	3,31 %
Total	4341	1280	30.261.227,44	10.504.245,35	99,96 %	99,97 %

Distribución por Deudor (Comunidad Autónoma)	Número de Derecho de Crédito Inicial	Número de Derecho de Crédito Actual	Saldo Inicial(€)	Saldo Actual(€)	Saldo Inicial(%)	Saldo Actual(%)
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00 %
Extremadura	55	16	228.469,13	95.805,57	0,76%	0,91 %
Región de Murcia	268	69	1.310.542,64	318.218,47	4,33%	3,03 %
Principado de Asturias	28	9	130.972,21	59.136,00	0,43%	0,56 %
Andalucía	800	169	4.147.461,25	1.299.933,23	13,71%	12,38 %
Cantabria	29	18	123.837,83	64.436,98	0,41%	0,61 %
Castilla y León	54	22	353.303,49	216.858,17	1,17%	2,06 %
Canarias	35	16	447.829,82	182.561,54	1,48%	1,74 %
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00 %
Castilla-La Mancha	201	47	1.237.400,72	339.022,16	4,09%	3,23 %
Aragón	130	41	1.176.189,71	361.685,14	3,89%	3,44 %
Comunidad de Madrid	1061	376	9.282.949,26	3.588.035,62	30,67%	34,16 %
Illes Balears	47	19	461.597,37	120.587,99	1,53%	1,15 %
Galicia	181	96	1.744.246,85	538.168,47	5,76%	5,12 %
Comunidad Foral de Navarra	53	27	929.700,74	536.900,68	3,07%	5,11 %
Comunitat Valenciana	813	175	4.253.433,13	1.190.210,41	14,06%	11,33 %
Cataluña	463	136	3.095.239,87	1.051.881,90	10,23%	10,01 %
País Vasco	105	38	1.165.236,51	464.056,78	3,85%	4,42 %
La Rioja	18	6	172.816,91	76.746,24	0,57%	0,73 %
Total	4341	1280	30.261.227,44	10.504.245,35	100,00%	99,99 %

Concentración por Cliente	Saldo Inicial(€)	Saldo Actual(€)	Saldo Inicial(%)	Saldo Actual(%)
Top 1	6.367.150,72	3.342.608,14	21,04 %	31,82 %
Top 5	12.842.871,18	5.223.489,90	42,44 %	49,73 %
Top 10	14.555.675,54	6.187.486,40	48,10 %	58,90 %
Top 15	15.663.607,70	6.738.820,89	51,76 %	64,15 %
Top 20	16.451.188,55	7.129.046,22	54,36 %	67,87 %
Top 25	17.096.805,83	7.442.651,92	56,50 %	70,85 %

**EBN TITULIZACIÓN,
S.A.U., S.G.F.T.**

info@ebntitulizacion.com

Paseo de Recoletos 29

28004 Madrid

Teléfono: 91 700 98 00

www.ebntitulizacion.com