



AQUA 2020, FT

enero 2023

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

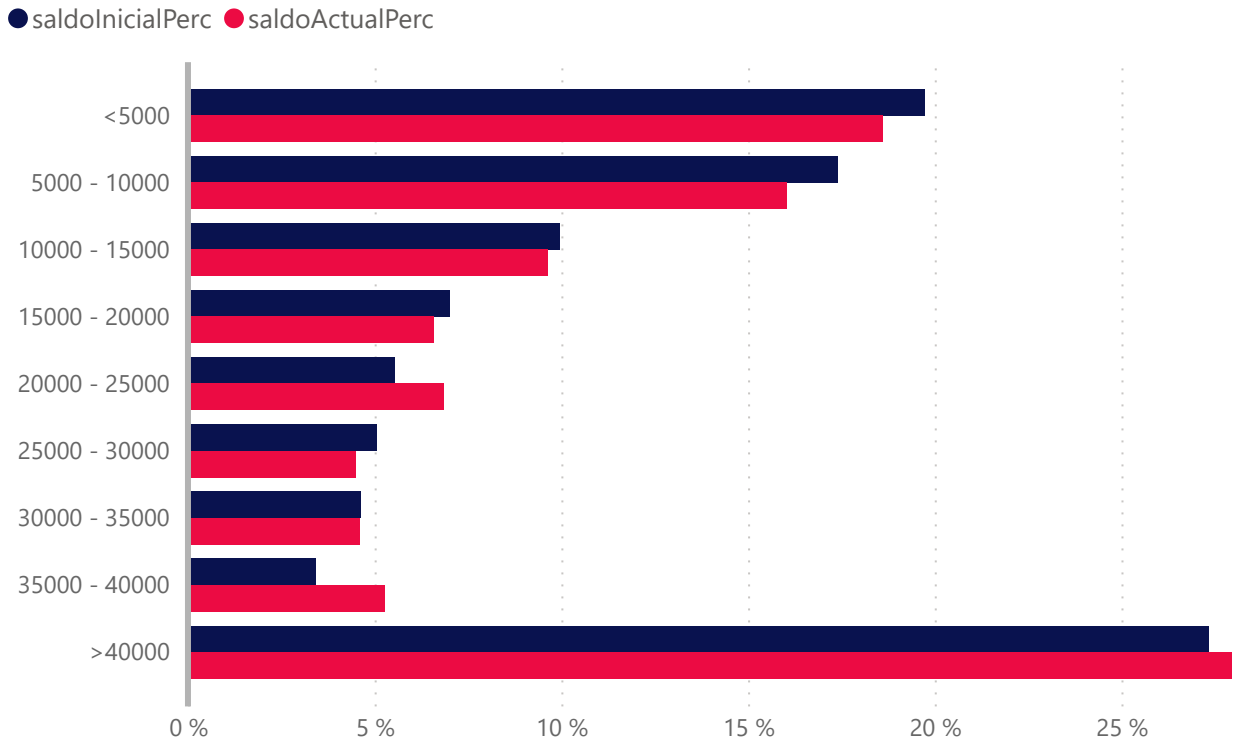
	Situación Inicial	Situación actual préstamos		
	Derechos de Crédito	Total	Vencidas	Fallidos
Número de derechos	5.482	1.174	80	11
Número de Facturas	2.710	781	34	3
Número de Pagarés y otros Derechos de Crédito	2.772	393	46	8
Número de Deudores	1.568	540	67	10
Saldo Pendiente de Cobro	37.765.233,20	7.706.719,75	168.033,77	38.778,30
Saldo Pendiente de Cobro Facturas	23.037.047,51	5.549.365,04	18.357,51	14.008,71
Saldo Pendiente de Cobro Pagarés y otros Derechos de Crédito	14.728.185,69	2.157.354,71	149.676,26	24.769,59
Saldo Financiado	37.765.233,21	7.706.719,75	168.033,77	38.778,30
Saldo Financiado Facturas	23.037.047,51	5.549.365,04	18.357,51	14.008,71
Saldo Financiado Pagarés y otros Derechos de Crédito	14.728.185,70	2.157.354,71	149.676,26	24.769,59
Precio de Compra	34.882.951,49	2.035.622,18		
Precio de Compra Facturas	21.641.586,29	1.602.759,22		
Precio de Compra Pagarés y otros Derechos de Crédito	13.241.365,20	432.862,96		
Saldo Pendiente de Cobro Medio	6.888,95	6.564,50	2.100,42	3.525,30
Saldo Máximo	381.132,37	207.211,29	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	19,54 %	31,24 %		
Tipo Medio de la Cartera	17,57 %	24,40 %		
Vencimiento medio de la Cartera (meses)	2,34	1,40		
Concentración por Comunidades (3 Máximas)				
- Comunidad de Madrid	31,60 %	36,65 %		
- Comunitat Valenciana	13,38 %	10,22 %		
- Cataluña	10,28 %	11,78 %		

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. (%)	17,57 %	24,40 %
Margen Medio Pond. (%)	0,00 %	0,00 %
Tipo de Interés Máximo	69,72	69,72
Tipo de Interés Mínimo	0,26	2,93

3. Saldo

Saldo inicial vs final



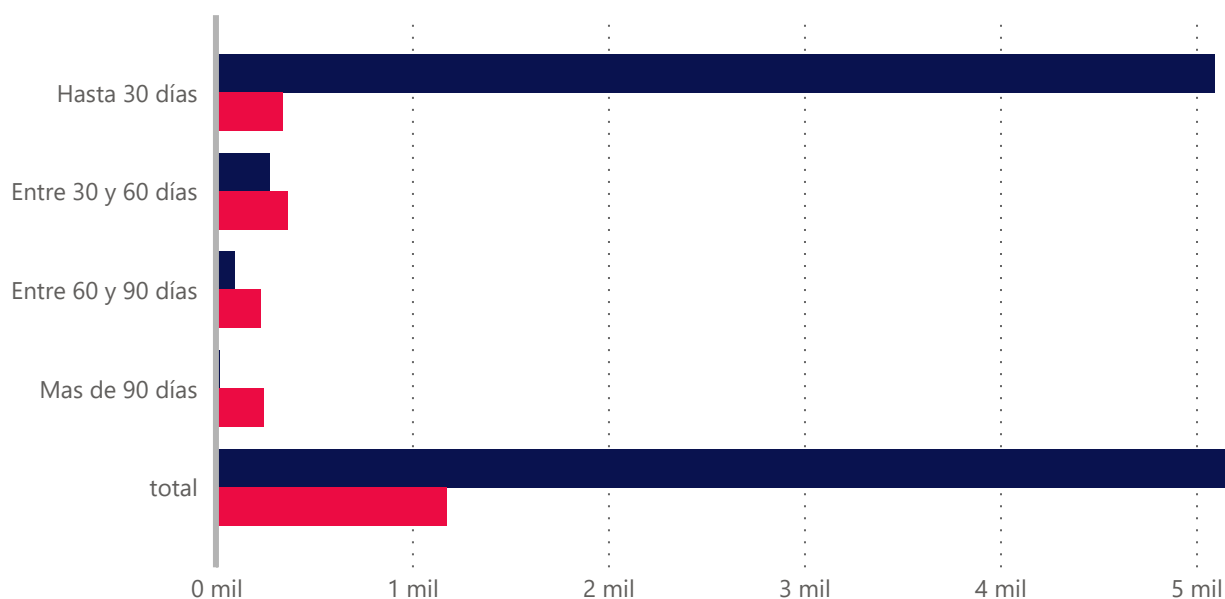
	Número de Derecho de Crédito			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos
<5000	3681	819	70	8
5000 - 10000	952	176	4	1
10000 - 15000	308	61	3	2
15000 - 20000	154	29	1	0
20000 - 25000	95	24	1	0
25000 - 30000	71	13	0	0
30000 - 35000	54	11	1	0
35000 - 40000	35	11	0	0
>40000	132	30	0	0
Total	5482	1174	80	11

	Saldo (€)				Saldo(%)			
	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas (€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<5000	7.448.188	1.433.230	36.666	7.622	19,7 %	18,6 %	0,5 %	0,1 %
5000 - 10000	6.566.607	1.235.050	23.256	6.580	17,4 %	16,0 %	0,3 %	0,1 %
10000 - 15000	3.759.462	742.533	38.393	24.577	10,0 %	9,6 %	0,5 %	0,3 %
15000 - 20000	2.648.483	507.198	15.125	0	7,0 %	6,6 %	0,2 %	0,0 %
20000 - 25000	2.091.058	527.354	24.202	0	5,5 %	6,8 %	0,3 %	0,0 %
25000 - 30000	1.901.646	346.500	0	0	5,0 %	4,5 %	0,0 %	0,0 %
30000 - 35000	1.740.430	354.735	30.391	0	4,6 %	4,6 %	0,4 %	0,0 %
35000 - 40000	1.288.404	405.623	0	0	3,4 %	5,3 %	0,0 %	0,0 %
>40000	10.320.955	2.154.497	0	0	27,3 %	28,0 %	0,0 %	0,0 %
Total	37.765.233	7.706.720	168.034	38.778	100,0 %	100,0 %	2,2 %	0,5 %

4. Fecha de emisión

Fecha de Emisión Inicial vs Final

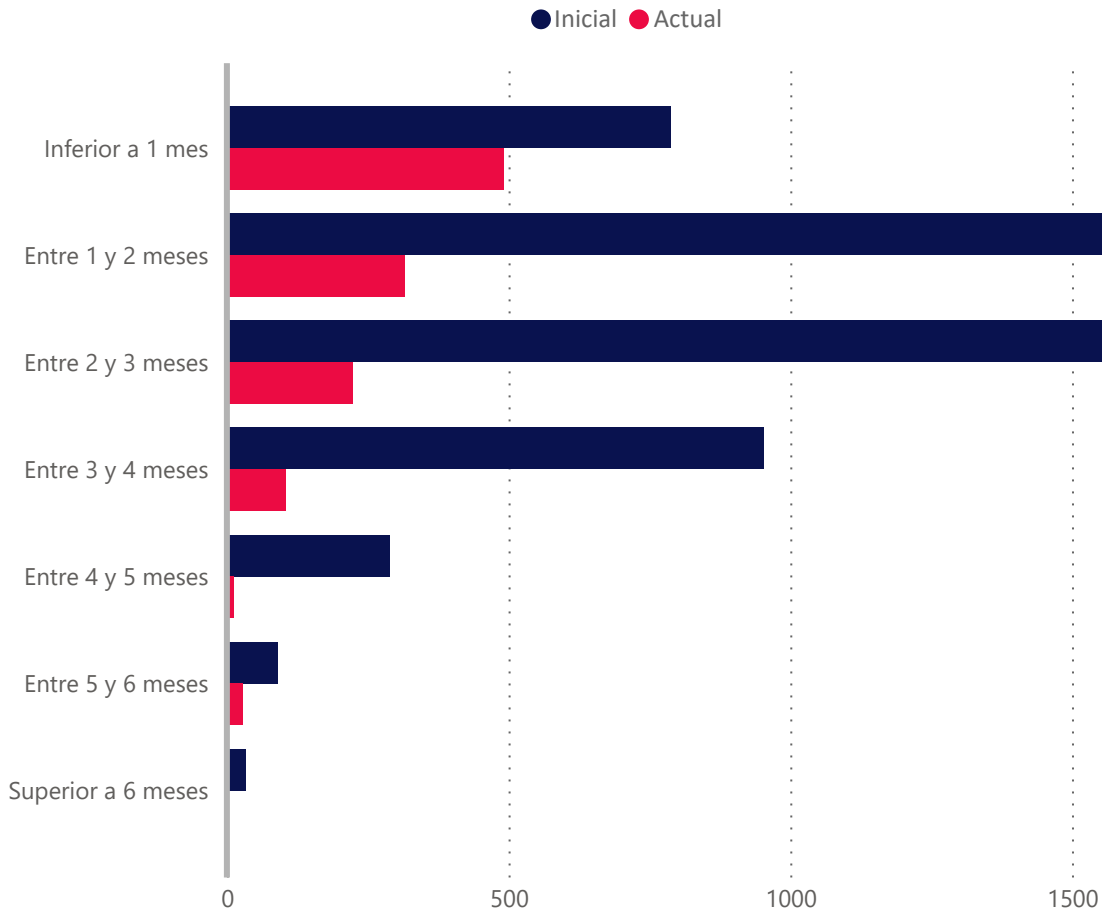
● Inicial ● Actual



Fecha de Emisión	Derecho		Saldo (€)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Hasta 30 días	5.096,00	341,00	35.222.717,17	2.152.645,35	93,27%	27,93%
Entre 30 y 60 días	272,00	366,00	1.795.429,16	2.108.226,69	4,75%	27,36%
Entre 60 y 90 días	96,00	226,00	582.021,71	1.746.275,61	1,54%	22,66%
Mas de 90 días	18,00	241,00	165.065,16	1.699.572,10	0,44%	22,05%
Total	5.482,00	1.174,00	37.765.233,20	7.706.719,75	100,00%	100,00%
Antigüedad media Ponderada	7.76	57.98				

5. Vencimiento

Vencimiento inicial vs final



Vencidas ▲	Número de Derecho de Crédito			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos
Inferior a 1 mes	787	492	80	11
Entre 1 y 2 meses	1748	315	0	0
Entre 2 y 3 meses	1582	224	0	0
Entre 3 y 4 meses	953	104	0	0
Entre 4 y 5 meses	288	12	0	0
Entre 5 y 6 meses	90	27	0	0
Superior a 6 meses	34	0	0	0
Total	5482	1174	80	11

	Saldo(€)				Saldo(%)			
	Inicial (€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
Inferior a 1 mes	5.851.175	3.414.721	168.034	38.778	15,5 %	44,3 %	2,2 %	0,5 %
Entre 1 y 2 meses	9.914.552	2.024.799	0	0	26,3 %	26,3 %	0,0 %	0,0 %
Entre 2 y 3 meses	12.014.304	1.425.189	0	0	31,8 %	18,5 %	0,0 %	0,0 %
Entre 3 y 4 meses	7.039.080	488.387	0	0	18,6 %	6,3 %	0,0 %	0,0 %
Entre 4 y 5 meses	1.702.119	174.571	0	0	4,5 %	2,3 %	0,0 %	0,0 %
Entre 5 y 6 meses	845.972	179.052	0	0	2,2 %	2,3 %	0,0 %	0,0 %
Superior a 6 meses	398.031	0	0	0	1,1 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Total	37.765.233	7.706.720	168.034	38.778	100,0 %	100,0 %	2,2 %	0,5 %

Vencimiento Medio Ponderado	2.34	1.4
-----------------------------	------	-----

6. Morosidad

	Vencidas	Fallidos
Tasa de Recuperación	94,31 %	0,00 %
Tasa Actual	2,18 %	0,50 %
Saldo Pendiente de Cobro	168.033,77	38.778,30
Saldo Financiado	168.033,77	38.778,30
Número de derechos de crédito	80,00	11,00

Meses de impago	Número Derechos de Crédito	Saldo Pendiente Vencido	Saldo Financiado Pendiente Vencido
Hasta 1 mes	31	45.484	45.484
De 1 a 3 meses	33	76.042	76.042
De 3 a 6 meses	16	46.508	46.508
De 6 a 9 meses	2	1.222	1.222
De 9 a 12 meses	6	27.840	27.840
Más de 12 meses	2	8.028	8.028
Total	90	205.123	205.123

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
202301	80	2,18 %	0	0,00 %	11	0,50 %	2.787.108,01	0,00
202212	50	1,45 %	1	0,01 %	11	0,43 %	3.312.675,63	0,00
202211	32	1,01 %	3	0,00 %	10	0,49 %	2.253.613,79	0,00
202210	24	0,79 %	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

8. Tipo interés

Tipo aplicado	Número de Derechos de Crédito			
	Inicial	Actual	Vencidas	Fallidos
<7,0	791	23	4	1
7,0 - 8,0	185	12	1	1
8,0 - 9,0	185	13	0	0
9,0 - 10,0	282	31	2	1
10,0 - 11,0	232	20	5	0
11,0 - 12,0	241	22	6	1
12,0 - 13,0	249	24	3	0
13,0 - 14,0	247	33	5	0
14,0 - 15,0	217	26	0	2
15,0 - 16,0	243	54	4	2
16,0 - 17,0	195	45	4	1
17,0 - 18,0	263	31	4	1
18,0 - 19,0	175	53	3	0
>19	1977	787	39	1
Total	5482	1174	80	11

Tipo aplicado	Saldos(€)				Saldos(%)			
	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<7,0	5.713.237	168.579	0	1.448	15,1 %	2,2 %	0,0 %	0,0 %
7,0 - 8,0	854.451	46.130	0	14.009	2,3 %	0,6 %	0,0 %	0,2 %
8,0 - 9,0	729.369	124.128	0	0	1,9 %	1,6 %	0,0 %	0,0 %
9,0 - 10,0	1.058.672	32.914	5.862	1.222	2,8 %	0,4 %	0,1 %	0,0 %
10,0 - 11,0	1.080.730	39.744	0	0	2,9 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %
11,0 - 12,0	1.451.355	56.636	13.677	1.689	3,8 %	0,7 %	0,2 %	0,0 %
12,0 - 13,0	1.555.807	118.486	18.386	0	4,1 %	1,5 %	0,2 %	0,0 %
13,0 - 14,0	1.985.831	219.698	0	0	5,3 %	2,9 %	0,0 %	0,0 %
14,0 - 15,0	1.268.966	173.686	0	6.580	3,4 %	2,3 %	0,0 %	0,1 %
15,0 - 16,0	1.770.687	242.065	0	0	4,7 %	3,1 %	0,0 %	0,0 %
16,0 - 17,0	1.112.699	262.916	15.655	1.272	3,0 %	3,4 %	0,2 %	0,0 %
17,0 - 18,0	2.175.409	315.678	5.302	10.568	5,8 %	4,1 %	0,1 %	0,1 %
18,0 - 19,0	1.267.016	384.450	0	0	3,4 %	5,0 %	0,0 %	0,0 %
>19	15.741.003	5.521.611	109.152	1.992	41,7 %	71,7 %	1,4 %	0,0 %
Total	37.765.233	7.706.720	168.034	38.778	100,0 %	100,0 %	2,2 %	0,5 %

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	1.450.969,08	530.555,96	3,84 %	6,88 %
Top 5	4.707.601,43	1.576.656,52	12,47 %	20,46 %
Top 10	7.377.605,68	2.407.868,98	19,54 %	31,24 %
Top 15	9.366.563,40	2.985.548,06	24,80 %	38,74 %
Top 20	10.884.275,28	3.407.557,41	28,82 %	44,22 %
Top 25	12.171.111,15	3.734.287,04	32,23 %	48,45 %

Provincia	Número de Derecho de Crédito Inicial	Número de Derecho de Crédito Actual	Saldo Inicial	Saldo Actual	Saldo Inicial %	Saldo Actual%
A Coruña	120	27	1.646.029	290.172	4,4 %	3,8 %
Álava	26	12	113.313	27.649	0,3 %	0,4 %
Albacete	53	13	232.774	29.049	0,6 %	0,4 %
Alicante	463	27	2.235.699	132.105	5,9 %	1,7 %
Almería	100	18	701.526	55.768	1,9 %	0,7 %
Asturias	36	8	140.969	9.997	0,4 %	0,1 %
Ávila	0	0	0	0	0,0 %	0,0 %
Badajoz	62	25	221.063	115.648	0,6 %	1,5 %
Barcelona	480	108	3.095.001	700.479	8,2 %	9,1 %
Bizkaia	73	20	1.153.987	261.723	3,1 %	3,4 %
Burgos	17	7	213.385	16.287	0,6 %	0,2 %
Cáceres	24	3	175.580	46.127	0,5 %	0,6 %
Cádiz	38	6	223.009	16.940	0,6 %	0,2 %
Cantabria	41	12	194.482	62.397	0,5 %	0,8 %
Castellón	81	30	674.866	333.869	1,8 %	4,3 %
Ceuta	0	0	0	0	0,0 %	0,0 %
Ciudad Real	28	8	98.010	4.545	0,3 %	0,1 %
Córdoba	154	25	1.166.137	212.820	3,1 %	2,8 %
Cuenca	9	0	107.348	0	0,3 %	0,0 %
Gipuzkoa	71	29	290.161	91.420	0,8 %	1,2 %
Girona	59	16	350.343	90.327	0,9 %	1,2 %
Granada	91	15	537.145	132.017	1,4 %	1,7 %
Guadalajara	24	11	172.399	28.652	0,5 %	0,4 %
Huelva	20	3	109.144	23.708	0,3 %	0,3 %
Huesca	4	0	8.773	0	0,0 %	0,0 %
Illes Balears	62	19	572.403	116.690	1,5 %	1,5 %
Jaén	53	21	219.856	62.072	0,6 %	0,8 %
La Rioja	24	8	212.467	51.489	0,6 %	0,7 %
Las Palmas	35	6	379.071	55.366	1,0 %	0,7 %
León	8	1	29.377	0	0,1 %	0,0 %
Lleida	36	17	151.940	73.062	0,4 %	1,0 %
Lugo	24	14	60.111	31.178	0,2 %	0,4 %
Madrid	1324	312	11.933.941	2.824.526	31,6 %	36,7 %
Málaga	120	19	846.746	177.005	2,2 %	2,3 %
Melilla	0	0	0	0	0,0 %	0,0 %
Murcia	345	61	1.603.431	184.393	4,3 %	2,4 %
Navarra	93	36	1.293.484	324.705	3,4 %	4,2 %
Ourense	11	2	73.074	3.808	0,2 %	0,1 %
Palencia	7	4	11.014	6.851	0,0 %	0,1 %
Pontevedra	82	22	368.021	112.860	1,0 %	1,5 %
Salamanca	11	3	48.355	23.106	0,1 %	0,3 %
Santa Cruz de Tenerife	6	0	162.165	0	0,4 %	0,0 %
Segovia	2	1	8.284	6.881	0,0 %	0,1 %
Sevilla	347	28	1.016.689	104.351	2,7 %	1,4 %
Soria	2	0	9.549	0	0,0 %	0,0 %
Tarragona	46	12	286.627	43.984	0,8 %	0,6 %
Teruel	6	0	115.480	0	0,3 %	0,0 %
Toledo	135	16	737.749	59.958	2,0 %	0,8 %
Valencia	429	96	2.140.786	321.489	5,7 %	4,2 %
Valladolid	21	3	79.171	7.865	0,2 %	0,1 %
Zamora	3	0	17.823	0	0,1 %	0,0 %
Zaragoza	176	50	1.526.478	433.382	4,0 %	5,6 %
Total	5482	1174	37.765.233	7.706.720	100,0 %	100,0 %

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	0	0,0%	0,0 %
Extremadura	86	28	396.642	161.775	1,1%	2,1 %
Región de Murcia	345	61	1.603.431	184.393	4,3%	2,4 %
Principado de Asturias	36	8	140.969	9.997	0,4%	0,1 %
Andalucía	923	135	4.820.251	784.681	12,8%	10,2 %
Cantabria	41	12	194.482	62.397	0,5%	0,8 %
Castilla y León	71	19	416.958	60.989	1,1%	0,8 %
Canarias	41	6	541.236	55.366	1,4%	0,7 %
Melilla	0	0	0	0	0,0%	0,0 %
Castilla-La Mancha	249	48	1.348.281	122.204	3,6%	1,6 %
Aragón	186	50	1.650.731	433.382	4,4%	5,6 %
Comunidad de Madrid	1324	312	11.933.941	2.824.526	31,6%	36,7 %
Illes Balears	62	19	572.403	116.690	1,5%	1,5 %
Galicia	237	65	2.147.235	438.018	5,7%	5,7 %
Comunidad Foral de Navarra	93	36	1.293.484	324.705	3,4%	4,2 %
Comunitat Valenciana	973	153	5.051.350	787.463	13,4%	10,2 %
Cataluña	621	153	3.883.911	907.852	10,3%	11,8 %
País Vasco	170	61	1.557.461	380.791	4,1%	4,9 %
La Rioja	24	8	212.467	51.489	0,6%	0,7 %
Total	5482	1174	37.765.233	7.706.720	100,0%	100,0 %

Concentración por Cliente	Saldo Inicial(€)	Saldo Actual(€)	Saldo Inicial(%)	Saldo Actual(%)
Top 1	9.771.324,05	3.329.122,35	25,87 %	43,20 %
Top 25	22.537.705,39	6.130.809,09	59,68 %	79,55 %
Top 20	21.842.870,61	5.952.711,09	57,84 %	77,24 %
Top 15	20.980.722,65	5.757.859,41	55,56 %	74,71 %
Top 10	19.619.317,77	5.465.465,73	51,95 %	70,92 %
Top 5	17.616.286,31	4.995.213,80	46,65 %	64,82 %

**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