



AQUA 2020, FT

octubre 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

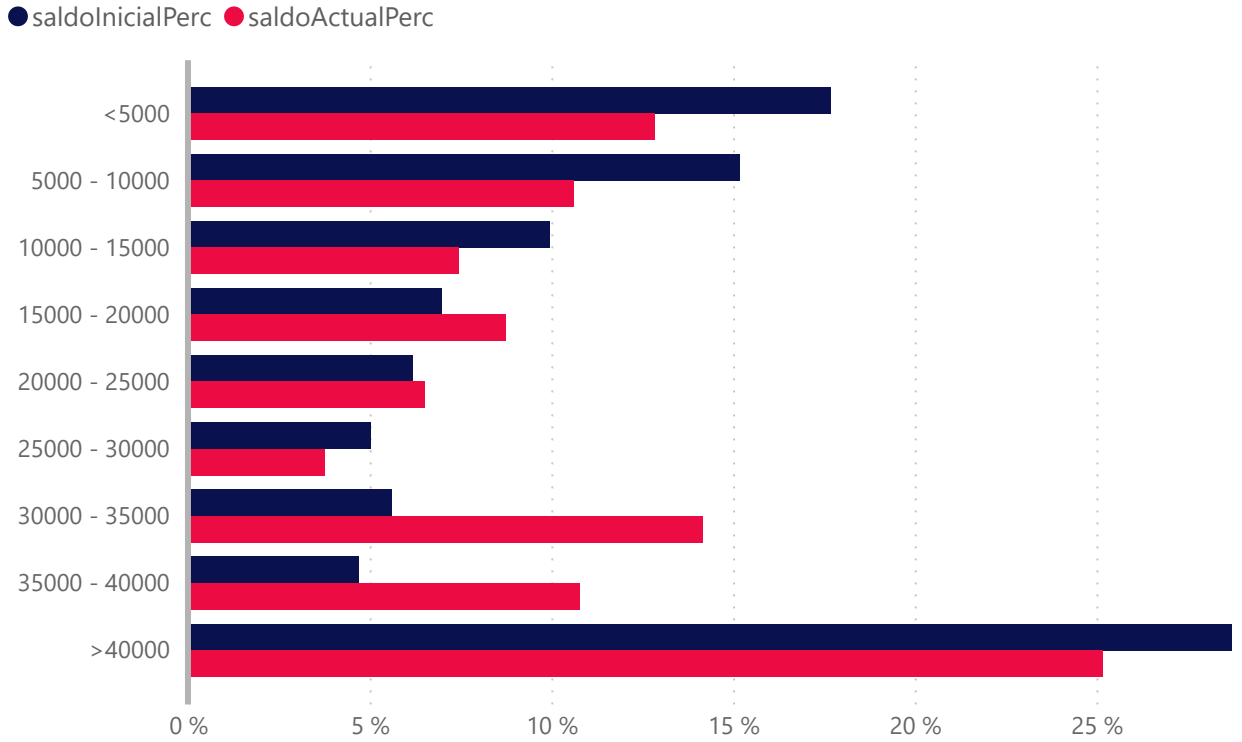
	Situación Inicial	Situación actual préstamos		
	Derechos de Crédito	Total	Vencidas	Fallidos
Número de derechos	8.131	734	127	38
Número de Facturas	4.308	509	72	9
Número de Pagarés y otros Derechos de Crédito	3.823	225	55	29
Número de Deudores	1.839	261	105	26
Saldo Pendiente de Cobro	59.841.863 €	5.735.768 €	132.470 €	271.561 €
Saldo Pendiente de Cobro Facturas	35.964.585 €	3.269.386 €	0 €	52.734 €
Saldo Pendiente de Cobro Pagarés y otros Derechos de Crédito	23.877.278 €	2.466.382 €	132.470 €	218.827 €
Saldo Financiado	59.841.863 €	5.735.768 €	132.470 €	271.561 €
Saldo Financiado Facturas	35.964.585 €	3.269.386 €	0 €	52.734 €
Saldo Financiado Pagarés y otros Derechos de Crédito	23.877.278 €	2.466.382 €	132.470 €	218.827 €
Precio de Compra	55.255.178 €	1.273.180 €		
Precio de Compra Facturas	34.061.861 €	943.646 €		
Precio de Compra Pagarés y otros Derechos de Crédito	21.193.317 €	329.534 €		
Saldo Pendiente de Cobro Medio	7.360 €	7.814 €	1.043 €	7.146 €
Retención Media	0,00 %	0,00 %		
Concentración 10 máximos deudores	24,12 %	49,07 %		
Tipo Medio de la Cartera	62,70 %	31,15 %		
Vencimiento medio de la Cartera (meses)	2,48	0,95		
Concentración por Comunidades (3 Máximas)				
- Comunidad de Madrid	31,03 %	19,18 %		
- Cataluña	10,37 %	14,91 %		
- Comunidad Foral de Navarra	6,43 %	22,58 %		
Saldo Pendiente de Cobro Máximo	381.132 €	105.779 €	23.829 €	40.176 €
Saldo Pendiente de Cobro Mínimo	47 €	0 €	0 €	0 €

2. Tipo aplicado

	Situación Inicial	Situación Actual
Tipo de Interés Máximo (%)	1.682,89 %	550,26 %
Tipo de Interés Mínimo (%)	0,00 %	0,00 %
Tipo de Interés Fijo (% activo)	100,00 %	100,00 %
Tipo de Interés Variable (% activo)	0,00 %	0,00 %
Tipo Interés Medio Pond. (%)	62,70 %	31,15 %
Margen Medio Pond. (%)	0,00 %	0,00 %

3. Saldo

Saldo inicial vs final



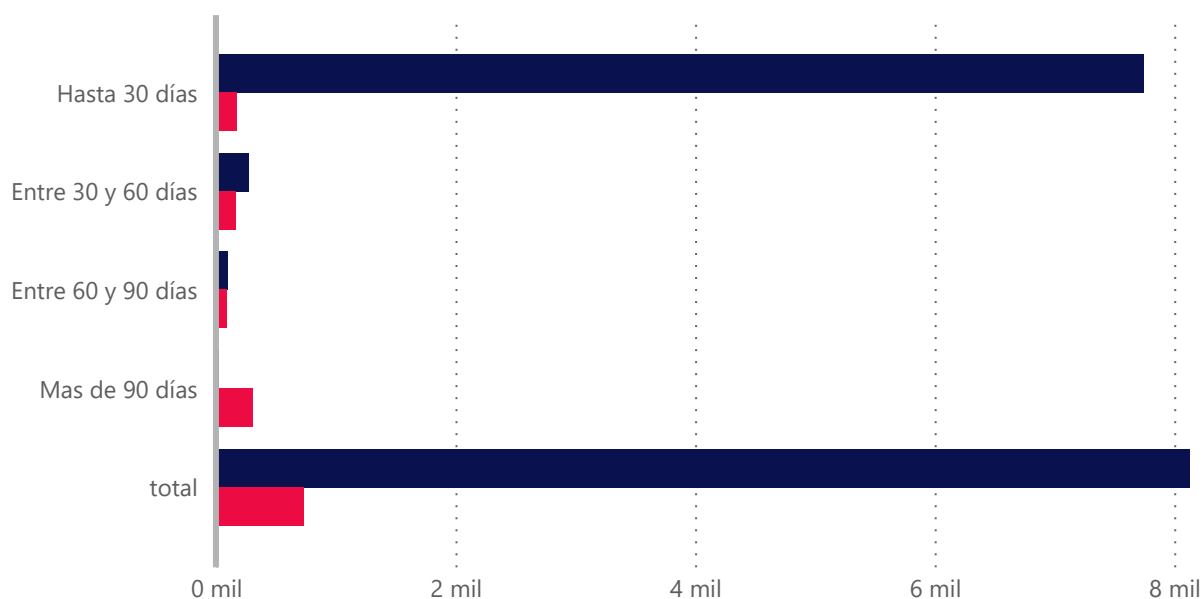
	Número de Derecho de Crédito			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos
<5000	5401	493	116	22
5000 - 10000	1308	86	9	7
10000 - 15000	488	34	0	4
15000 - 20000	242	29	1	2
20000 - 25000	168	17	1	1
25000 - 30000	112	8	0	0
30000 - 35000	104	25	0	1
35000 - 40000	76	17	0	0
>40000	232	25	0	1
Total	8131	734	127	38

	Saldo (€)				Saldo(%)			
	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas (€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<5000	10.575.799	737.050	22.925	49.288	17,7 %	12,9 %	0,4 %	0,9 %
5000 - 10000	9.087.846	609.273	66.445	48.722	15,2 %	10,6 %	1,2 %	0,9 %
10000 - 15000	5.948.362	427.157	0	47.864	9,9 %	7,5 %	0,0 %	0,8 %
15000 - 20000	4.176.703	500.903	19.271	30.918	7,0 %	8,7 %	0,3 %	0,5 %
20000 - 25000	3.705.948	372.681	23.829	24.202	6,2 %	6,5 %	0,4 %	0,4 %
25000 - 30000	3.011.340	214.995	0	0	5,0 %	3,8 %	0,0 %	0,0 %
30000 - 35000	3.343.869	812.020	0	30.391	5,6 %	14,2 %	0,0 %	0,5 %
35000 - 40000	2.801.085	618.315	0	0	4,7 %	10,8 %	0,0 %	0,0 %
>40000	17.190.912	1.443.374	0	40.176	28,7 %	25,2 %	0,0 %	0,7 %
Total	59.841.864	5.735.768	132.470	271.561	100,0 %	100,0 %	2,3 %	4,7 %

4. Fecha de emisión

Fecha de Emisión Inicial vs Final

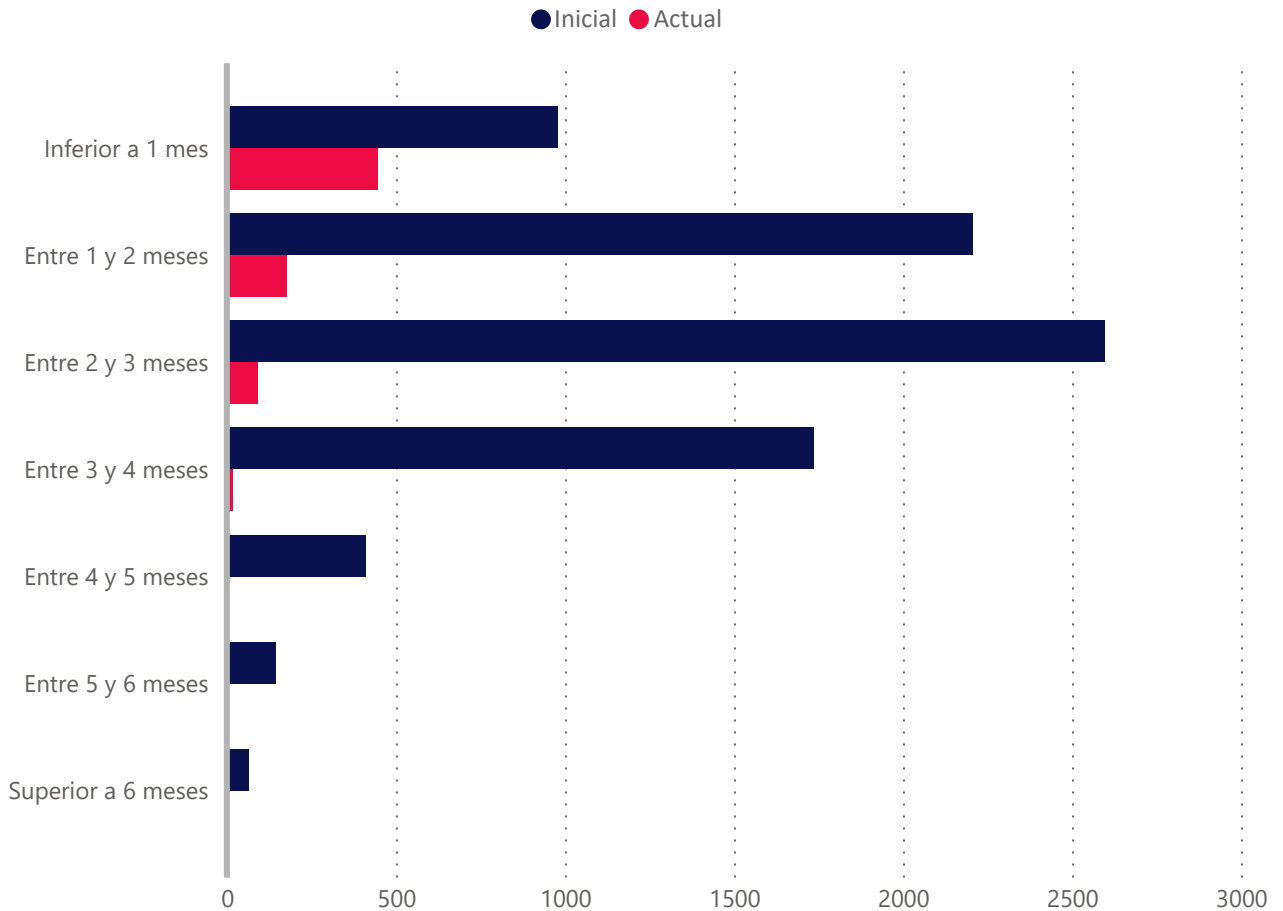
● Inicial ● Actual



Fecha de Emisión	Derecho		Saldo (€)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Hasta 30 días	7.743,00	175,00	57.293.061,00	1.328.244,00	95,74%	23,16%
Entre 30 y 60 días	273,00	166,00	1.797.905,00	1.125.267,00	3,00%	19,62%
Entre 60 y 90 días	96,00	90,00	582.022,00	983.172,00	0,97%	17,14%
Mas de 90 días	19,00	303,00	168.875,00	2.299.085,00	0,28%	40,08%
Total	8.131,00	734,00	59.841.863,00	5.735.768,00	100,00%	100,00%
Antigüedad media Ponderada	5.41	101.75				

5. Vencimiento

Vencimiento inicial vs final



Vencidas ▲	Número de Derecho de Crédito			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos
Inferior a 1 mes	977	445	127	38
Entre 1 y 2 meses	2206	177	0	0
Entre 2 y 3 meses	2596	91	0	0
Entre 3 y 4 meses	1735	17	0	0
Entre 4 y 5 meses	411	3	0	0
Entre 5 y 6 meses	143	1	0	0
Superior a 6 meses	63	0	0	0
Total	8131	734	127	38

	Saldo(€)				Saldo(%)			
	Inicial (€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
Inferior a 1 mes	8.617.762	3.498.960	132.470	271.561	14,4 %	61,0 %	2,3 %	4,7 %
Entre 1 y 2 meses	13.010.983	1.462.031	0	0	21,7 %	25,5 %	0,0 %	0,0 %
Entre 2 y 3 meses	18.612.745	600.515	0	0	31,1 %	10,5 %	0,0 %	0,0 %
Entre 3 y 4 meses	14.205.817	124.207	0	0	23,7 %	2,2 %	0,0 %	0,0 %
Entre 4 y 5 meses	3.396.473	21.453	0	0	5,7 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %
Entre 5 y 6 meses	1.378.028	28.603	0	0	2,3 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %
Superior a 6 meses	620.055	0	0	0	1,0 %	0,0 %	0,0 %	0,0 %
Total	59.841.863	5.735.769	132.470	271.561	100,0 %	100,0 %	2,3 %	4,7 %

Vencimiento Medio Ponderado	2.48	0.95
-----------------------------	------	------

6. Morosidad

	Vencidas	Fallidos
Tasa de Recuperación	90,53 %	0,00 %
Tasa Actual	2,31 %	4,73 %
Saldo Pendiente de Cobro	132.470 €	271.561 €
Saldo Financiado	132.470 €	271.561 €
Número de derechos de crédito	127	38

Meses de impago	Número Derechos de Crédito	Saldo Pendiente Vencido	Saldo Financiado Pendiente Vencido
Hasta 1 mes	31	59.267	59.267
De 1 a 3 meses	37	27.298	27.298
De 3 a 6 meses	59	45.906	45.906
De 6 a 9 meses	12	98.098	98.098
De 9 a 12 meses	14	93.993	93.993
Más de 12 meses	10	44.349	44.349
Total	163	368.911	368.911

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
202310	127	2,31 %	1	0,03 %	38	4,73 %	1.266.608,00	0,00
202309	97	1,34 %	5	1,21 %	37	4,77 %	1.958.694,00	38.535,00
202308	84	2,18 %	3	0,27 %	32	3,07 %	2.925.535,00	91.439,00
202307	74	2,08 %	4	0,37 %	26	2,52 %	3.207.993,00	25.453,00
202306	54	3,47 %	2	0,24 %	19	1,60 %	3.719.981,00	0,00
202305	30	3,55 %	4	0,24 %	17	1,20 %	2.469.961,00	0,00
202304	33	3,78 %	2	0,37 %	12	0,83 %	1.497.427,00	0,00
202303	39	5,03 %	2	0,07 %	10	0,55 %	3.093.279,00	4.520,00
202302	58	5,39 %	0	0,00 %	8	0,48 %	2.100.026,00	0,00
202301	32	6,43 %	0	0,00 %	8	0,50 %	2.787.108,00	0,00
202212	17	1,45 %	1	0,01 %	8	0,43 %	3.312.676,00	0,00
202211	14	1,01 %	0	0,00 %	7	0,49 %	2.253.614,00	0,00
202210	13	0,79 %	1	0,13 %	7	0,47 %	218.198,00	0,00

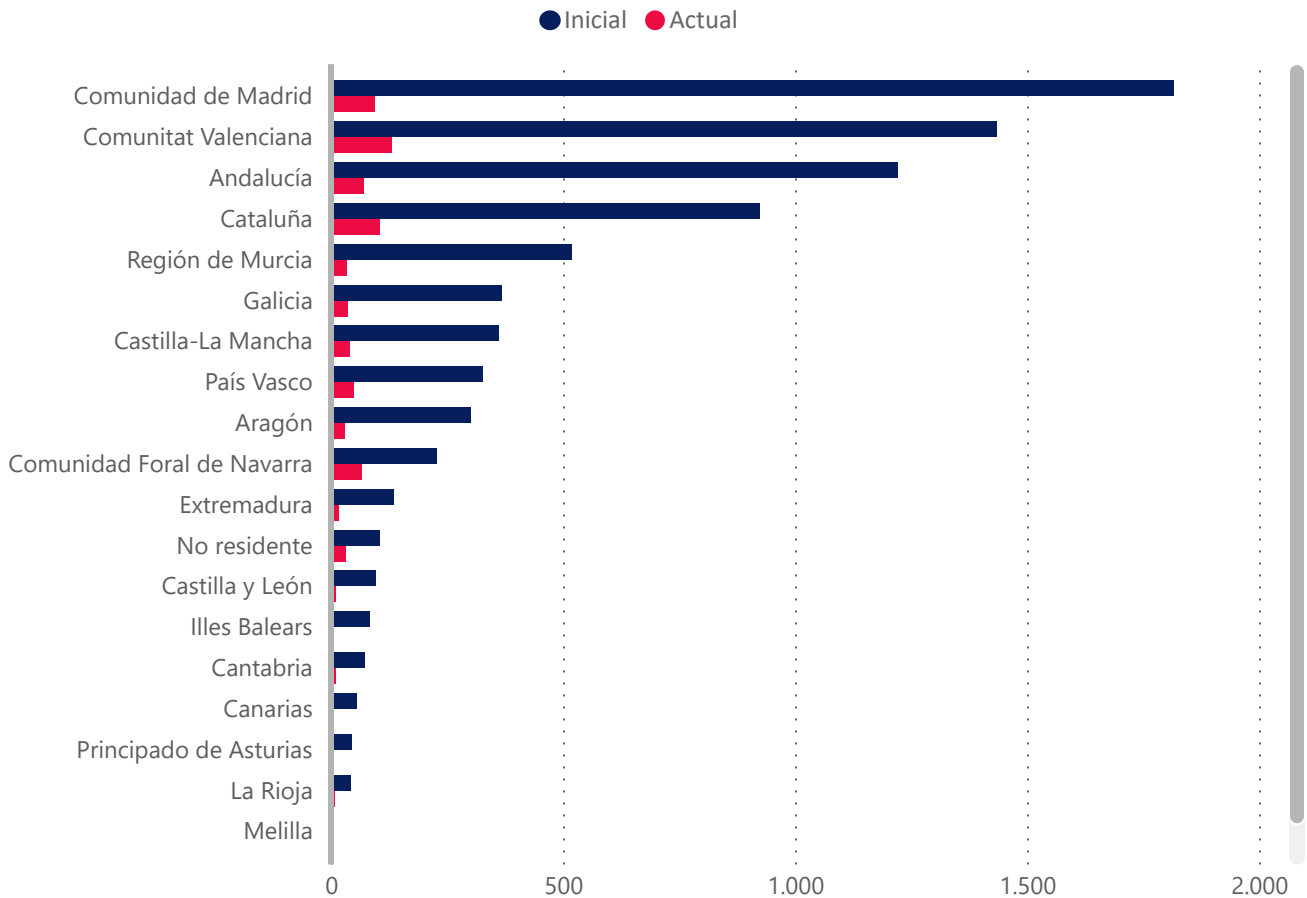
8. Tipo interés

Tipo aplicado	Número de Derechos de Crédito			
	Inicial	Actual	Vencidas	Fallidos
<7,0	1207	140	37	0
7,0 - 8,0	55	7	0	0
8,0 - 9,0	61	3	0	0
9,0 - 10,0	99	12	0	0
10,0 - 11,0	69	3	2	0
11,0 - 12,0	50	3	2	0
12,0 - 13,0	115	5	2	0
13,0 - 14,0	41	14	1	2
14,0 - 15,0	53	10	3	1
15,0 - 16,0	87	26	4	0
16,0 - 17,0	59	10	1	0
17,0 - 18,0	61	6	1	0
18,0 - 19,0	104	16	1	0
>19	6070	479	73	35
Total	8131	734	127	38

Tipo aplicado	Saldos(€)				Saldos(%)			
	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<7,0	13.221.394	833.564	0	0	22,1 %	14,5 %	0,0 %	0,0 %
7,0 - 8,0	1.039.647	26.378	0	0	1,7 %	0,5 %	0,0 %	0,0 %
8,0 - 9,0	670.089	20.137	0	0	1,1 %	0,4 %	0,0 %	0,0 %
9,0 - 10,0	1.042.877	166.573	0	0	1,7 %	2,9 %	0,0 %	0,0 %
10,0 - 11,0	721.480	19.780	0	0	1,2 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %
11,0 - 12,0	577.022	5.322	0	0	1,0 %	0,1 %	0,0 %	0,0 %
12,0 - 13,0	1.007.309	46.763	0	0	1,7 %	0,8 %	0,0 %	0,0 %
13,0 - 14,0	475.725	181.232	0	11.924	0,8 %	3,2 %	0,0 %	0,2 %
14,0 - 15,0	505.136	54.330	0	1.272	0,8 %	1,0 %	0,0 %	0,0 %
15,0 - 16,0	1.072.535	579.702	0	0	1,8 %	10,1 %	0,0 %	0,0 %
16,0 - 17,0	711.688	227.940	0	0	1,2 %	4,0 %	0,0 %	0,0 %
17,0 - 18,0	323.037	17.271	0	0	0,5 %	0,3 %	0,0 %	0,0 %
18,0 - 19,0	821.880	179.317	3.000	0	1,4 %	3,1 %	0,1 %	0,0 %
>19	37.652.044	3.377.460	129.470	258.365	62,9 %	58,9 %	2,3 %	4,5 %
Total	59.841.863	5.735.769	132.470	271.561	100,0 %	100,0 %	2,3 %	4,7 %

10. Deudores

Distribución por Comunidades Autónomas inicial vs final



Concentración por deudor	Derechos de Crédito			
	Saldo Inicial(€)	Saldo Actual(€)	Saldo Inicial(%)	Saldo Actual(%)
Top 1	2.753.707 €	762.004 €	4,60 %	13,29 %
Top 5	8.625.663 €	1.895.485 €	14,41 %	33,05 %
Top 10	14.435.559 €	2.814.662 €	24,12 %	49,07 %
Top 15	17.344.580 €	3.366.826 €	28,98 %	58,70 %
Top 20	19.624.785 €	3.751.509 €	32,79 %	65,41 %
Top 25	21.555.640 €	4.029.782 €	36,02 %	70,26 %

Provincia	Número de Derecho de Crédito Inicial	Número de Derecho de Crédito Actual	Saldo Inicial	Saldo Actual	Saldo Inicial %	Saldo Actual%
A Coruña	206	21	2.752.753	213.984	4,6 %	3,7 %
Álava	93	22	227.482	32.609	0,4 %	0,6 %
Albacete	67	2	383.761	21.508	0,6 %	0,4 %
Alicante	529	15	2.495.111	33.008	4,2 %	0,6 %
Almería	161	22	894.393	61.996	1,5 %	1,1 %
Asturias	44	0	160.419	0	0,3 %	0,0 %
Ávila	1	1	5.788	5.788	0,0 %	0,1 %
Badajoz	102	15	446.015	85.320	0,8 %	1,5 %
Barcelona	688	67	4.638.512	520.019	7,8 %	9,1 %
Bizkaia	108	9	1.459.020	6.534	2,4 %	0,1 %
Burgos	21	1	216.458	0	0,4 %	0,0 %
Cáceres	32	2	226.068	12.873	0,4 %	0,2 %
Cádiz	50	0	297.254	0	0,5 %	0,0 %
Cantabria	72	10	507.932	65.802	0,9 %	1,2 %
Castellón	160	34	1.158.466	232.254	1,9 %	4,1 %
Ceuta	0	0	0	0	0,0 %	0,0 %
Ciudad Real	44	3	144.492	2.251	0,2 %	0,0 %
Córdoba	205	13	1.882.921	157.048	3,2 %	2,7 %
Cuenca	16	4	112.463	2.444	0,2 %	0,0 %
Gipuzkoa	126	18	434.480	55.849	0,7 %	1,0 %
Girona	74	5	539.441	40.158	0,9 %	0,7 %
Granada	98	1	560.271	14.009	0,9 %	0,2 %
Guadalajara	65	16	273.437	31.738	0,5 %	0,6 %
Huelva	30	2	156.723	3.000	0,3 %	0,1 %
Huesca	8	1	13.334	1.694	0,0 %	0,0 %
Illes Balears	84	1	775.953	8.560	1,3 %	0,2 %
Jaén	82	4	366.919	12.000	0,6 %	0,2 %
La Rioja	43	8	332.787	66.316	0,6 %	1,2 %
Las Palmas	49	3	593.423	25.916	1,0 %	0,5 %
León	10	1	81.851	51.930	0,1 %	0,9 %
Lleida	76	20	320.458	46.189	0,5 %	0,8 %
Lugo	36	4	98.059	16.807	0,2 %	0,3 %
Madrid	1816	94	18.566.104	1.100.268	31,0 %	19,2 %
Málaga	140	8	929.828	76.332	1,6 %	1,3 %
Melilla	0	0	0	0	0,0 %	0,0 %
Murcia	518	34	2.287.457	150.616	3,8 %	2,6 %
Navarra	228	65	3.847.276	1.295.420	6,4 %	22,6 %
No residente	105	32	840.321	290.313	1,4 %	5,1 %
Ourense	15	5	106.808	35.182	0,2 %	0,6 %
Palencia	7	0	11.014	0	0,0 %	0,0 %
Pontevedra	111	6	443.430	18.724	0,7 %	0,3 %
Salamanca	13	1	63.698	10.147	0,1 %	0,2 %
Santa Cruz de Tenerife	6	0	162.165	0	0,3 %	0,0 %
Segovia	4	0	12.108	0	0,0 %	0,0 %
Sevilla	455	20	2.073.682	138.010	3,5 %	2,4 %
Soria	6	0	18.644	0	0,0 %	0,0 %
Tarragona	86	13	704.887	248.689	1,2 %	4,3 %
Teruel	6	0	115.480	0	0,2 %	0,0 %
Toledo	170	15	859.095	57.908	1,4 %	1,0 %
Valencia	745	82	3.310.869	144.693	5,5 %	2,5 %
Valladolid	31	5	91.654	11.497	0,2 %	0,2 %
Zamora	3	0	17.823	0	0,0 %	0,0 %
Zaragoza	286	29	2.823.080	330.368	4,7 %	5,8 %
Total	8131	734	59.841.867	5.735.771	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	134	17	672.082	98.193	1,1%	1,7 %
Región de Murcia	518	34	2.287.457	150.616	3,8%	2,6 %
Principado de Asturias	44	0	160.419	0	0,3%	0,0 %
Andalucía	1221	70	7.161.990	462.394	12,0%	8,1 %
Cantabria	72	10	507.932	65.802	0,9%	1,2 %
Castilla y León	96	9	519.037	79.362	0,9%	1,4 %
Canarias	55	3	755.589	25.916	1,3%	0,5 %
Melilla	0	0	0	0	0,0%	0,0 %
Castilla-La Mancha	362	40	1.773.248	115.848	3,0%	2,0 %
Aragón	300	30	2.951.894	332.062	4,9%	5,8 %
Comunidad de Madrid	1816	94	18.566.104	1.100.268	31,0%	19,2 %
Illes Balears	84	1	775.953	8.560	1,3%	0,2 %
Galicia	368	36	3.401.049	284.696	5,7%	5,0 %
Comunidad Foral de Navarra	228	65	3.847.276	1.295.420	6,4%	22,6 %
Comunitat Valenciana	1434	131	6.964.446	409.955	11,6%	7,2 %
Cataluña	924	105	6.203.298	855.055	10,4%	14,9 %
País Vasco	327	49	2.120.981	94.992	3,5%	1,7 %
La Rioja	43	8	332.787	66.316	0,6%	1,2 %
No residente	105	32	840.321	290.313	1,4%	5,1 %
Total	8131	734	59.841.863	5.735.768	100,0%	100,0 %

Concentración por Cliente	Saldo Inicial(€)	Saldo Actual(€)	Saldo Inicial(%)	Saldo Actual(%)
▼				
Top 25	38.447.444 €	5.248.949 €	64,25 %	91,51 %
Top 20	37.448.540 €	5.151.071 €	62,58 %	89,81 %
Top 15	36.200.309 €	5.025.692 €	60,49 %	87,62 %
Top 10	34.487.708 €	4.857.070 €	57,63 %	84,68 %
Top 5	30.409.438 €	4.578.146 €	50,82 %	79,82 %
Top 1	19.813.327 €	3.068.661 €	33,11 %	53,50 %

**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