



AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

Fecha de Constitución	13/11/2020	Agencia de Pagos	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
CIF	V02812600	Banco de Cuentas	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
Fecha de Desembolso	13/11/2020	Mercado Secundario	MARF
Sociedad Gestora	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.	Registro	CNMV
Entidad Cedente	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE AGOSTO DE 2022

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	8.109.435,14
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,14%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.658.360,83
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.371.025,23
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	47,99
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	235,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	19,85%
Importe Recuperación de Principal	6.092,35
Importe recuperación de Intereses	913,85
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	84,57%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,24%
- Pagarés	15,19%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	13,58%
- Riesgo Medio	31,28%
- Riesgo Bajo	55,14%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	7,94%
Coefficiente Concentración Deudor	5,44%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	17	8	122.971,37	32.510,40	0,55%	0,40%
País Vasco	87	53	847.357,27	579.832,97	3,81%	7,15%
Cataluña	357	128	2.104.289,58	676.972,16	9,47%	8,35%
Comunitat Valenciana	685	140	3.297.668,26	725.746,80	14,84%	8,95%
C. Foral de Navarra	43	28	605.914,08	337.608,70	2,73%	4,16%
Galicia	113	55	1.302.700,85	334.818,87	5,86%	4,13%
Illes Balears	27	11	353.118,01	91.079,67	1,59%	1,12%
Comunidad de Madrid	725	236	6.504.277,58	3.019.538,08	29,27%	37,23%
Aragón	107	48	904.552,77	497.149,89	4,07%	6,13%
Castilla-La Mancha	173	35	1.093.198,84	315.153,39	4,92%	3,89%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	19	7	278.593,30	138.089,04	1,25%	1,70%
Castilla y León	42	19	176.736,21	76.862,99	0,80%	0,95%
Cantabria	22	14	88.126,47	45.094,20	0,40%	0,56%
Andalucía	682	123	3.274.886,50	945.385,86	14,74%	11,66%
Principado de Asturias	25	12	123.042,93	61.683,31	0,55%	0,76%
Región de Murcia	221	58	1.033.669,30	203.915,16	4,65%	2,51%
Extremadura	36	10	111.449,87	27.993,65	0,50%	0,35%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	3381	742	22222553,19	8109435,14	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	9.300.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	4,00%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	93.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	93.000,00

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60- días	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	485
	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	519
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	181
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	225
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	133
	22068608	11.271,59 €	01/04/2022	152
	22068607	14.567,81 €	06/04/2022	147
	22072148	1.222,10 €	01/07/2022	61

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	4.401.810,37 €	3.669.984,56 €	19,81%	45,26%
Top 5	9.158.107,17 €	5.147.745,60 €	41,21%	63,48%
Top 10	10.595.940,12 €	5.966.371,67 €	47,68%	73,57%
Top 15	11.357.472,10 €	6.443.320,96 €	51,11%	79,45%
Top 20	11.978.995,03 €	6.738.935,86 €	53,90%	83,10%
Top 25	12.547.872,39 €	6.957.059,32 €	56,46%	85,79%

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO 05/09/2022
312.630,78

Interes Ordinarios	154.886,02
Rendimientos Cuentas del Fondo	0,00
Fondo de Liquidez	93.000,00
Reserva de Gastos	64.744,76

ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO 05/09/2022
322.274,61

Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	62.120,31
Intereses de los Bonos	31.594,52
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	93.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Comisión Administrador	592,93
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Margen de Intermediación Financiera	134.966,85