

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	Registro	CNMV
Sociedad Gestora	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.	Registro de cotización	MARF
Entidad Cedente	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2022

ACTIVO

Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	9.736.551,00
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,23%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.481.422,05
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.152.031,84
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	50,00
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	205,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	21,28%
Importe recuperación de Principal	2.678.468,87
Importe recuperación de Intereses	167.997,11
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	73,17%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,21%
- Pagarés	26,62%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	14,56%
- Riesgo Medio	34,87%
- Riesgo Bajo	50,57%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	5,59%
Coefficiente Concentración Deudor	4,81%

PASIVO

ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	10.000.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	4,2280%

FONDO DE LIQUIDEZ

Importe Actual del Fondo de Liquidez	100.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	100.000,00

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)

Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	17	7	122.971,37	29.506,10	0,46%	0,30%
País Vasco	98	55	1.044.947,57	594.851,28	3,91%	6,11%
Cataluña	425	150	2.850.539,33	1.233.362,25	10,67%	12,67%
Comunitat Valenciana	748	157	3.773.231,72	980.082,06	14,13%	10,07%
C. Foral de Navarra	47	26	741.910,51	367.322,31	2,78%	3,77%
Galicia	153	83	1.595.887,33	507.417,44	5,98%	5,21%
Illes Balears	39	17	404.249,34	99.894,94	1,51%	1,03%
Comunidad de Madrid	917	320	7.881.241,06	3.197.270,65	29,51%	32,84%
Aragón	120	44	1.059.903,55	375.984,11	3,97%	3,86%
Castilla-La Mancha	186	43	1.190.068,40	402.474,05	4,46%	4,13%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	34	17	424.745,47	208.014,82	1,59%	2,14%
Castilla y León	47	21	229.694,78	109.534,30	0,86%	1,12%
Cantabria	28	18	116.751,53	72.350,68	0,44%	0,74%
Andalucía	746	150	3.783.084,82	1.168.054,93	14,17%	12,00%
Principado de Asturias	28	11	130.972,21	62.486,49	0,49%	0,64%
Región de Murcia	248	68	1.192.767,82	270.560,96	4,47%	2,78%
Extremadura	50	21	161.008,43	57.383,63	0,60%	0,59%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	3.931,00	1.208,00	26.703.975,24	9.736.551,00	100,00%	100,00%

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60- días	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	549
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	515
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	255
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	211
	22068608	10.271,59 €	01/04/2022	182
	22068607	13.567,81 €	06/04/2022	177
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	163
	22072148	1.222,10 €	01/07/2022	91
	22071310	7.307,90 €	18/07/2022	74

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	5.351.741,80 €	3.432.501,89 €	20,04%	35,25%
Top 5	11.286.842,22 €	5.367.755,35 €	42,27%	55,13%
Top 10	12.856.638,51 €	6.227.723,03 €	48,14%	63,96%
Top 15	13.840.673,34 €	6.728.514,20 €	51,83%	69,11%
Top 20	14.523.043,22 €	7.115.135,68 €	54,39%	73,08%
Top 25	15.119.953,74 €	7.413.908,87 €	56,62%	76,15%

**INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(03/10/2022)**
RECURSOS DISPONIBLES
307.718,46

Interes Ordinarios	166.525,76
Fondo de Liquidez	100.000,00
Reserva de Gastos	39.084,49
Dotación necesaria para cubrir el Importe Requerido del Fondo de Liquidez	0,00
Cupón corrido Emisión 29/09/2022	2.108,21

ORDEN DE PRELACION DE PAGOS
307.718,46

Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	8.238,49
Intereses de los Bonos	34.750,68
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	100.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Comisión Administrador	691,82
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Margen de Intermediación Financiera	164.037,47