

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 NOVIEMBRE DE 2022

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	10.151.524,67
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,49%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.635.969,25
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.423.583,18
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	40,66
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	209,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	23,84%
Importe recuperación de Principal	2.262.140,66
Importe recuperación de Intereses	211.206,92
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	66,93%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,13%
- Pagarés	32,94%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	14,82%
- Riesgo Medio	31,89%
- Riesgo Bajo	53,28%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	3,65%
Coefficiente Concentración Deudor	6,35%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	10.400.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	5,2530%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	104.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	104.000,00

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	18	6	172.816,91	76.746,24	0,53%	0,76%
País Vasco	124	40	1.342.692,38	574.372,89	4,08%	5,66%
Cataluña	508	129	3.390.418,14	1.067.339,77	10,31%	10,51%
Comunitat Valenciana	849	136	4.557.870,72	1.009.857,36	13,85%	9,95%
C. Foral de Navarra	69	33	1.059.191,54	495.336,77	3,22%	4,88%
Galicia	200	87	1.801.565,21	376.308,21	5,48%	3,71%
Illes Balears	51	19	478.166,87	86.387,61	1,45%	0,85%
Comunidad de Madrid	1168	391	10.185.688,28	3.732.064,77	30,96%	36,76%
Aragón	148	40	1.306.074,97	378.685,38	3,97%	3,73%
Castilla-La Mancha	212	42	1.258.534,25	216.899,65	3,83%	2,14%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	37	13	514.412,89	178.059,95	1,56%	1,75%
Castilla y León	58	18	385.413,00	192.136,20	1,17%	1,89%
Cantabria	33	12	149.559,09	65.329,55	0,45%	0,64%
Andalucía	849	166	4.392.346,87	1.183.184,21	13,35%	11,66%
Principado de Asturias	28	3	130.972,21	18.462,54	0,40%	0,18%
Región de Murcia	296	72	1.482.010,61	374.171,41	4,50%	3,69%
Extremadura	62	16	289.462,75	126.182,16	0,88%	1,24%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	4.710,00	1.223,00	32.897.196,69	10.151.524,67	100,00%	100,00%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

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	610
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	576
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	316
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	272
	22068608	10.271,59 €	01/04/2022	243
	22068607	13.567,81 €	06/04/2022	238
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	224
	22072148	1.222,10 €	01/07/2022	152
	22071948	4.840,00 €	02/08/2022	120
	22071949	4.404,34 €	02/08/2022	120
	22073083	4.520,00 €	14/09/2022	77
	22073268	2.106,17 €	19/09/2022	72
	22073085	4.520,00 €	21/09/2022	70
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	63
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	63

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	7.302.702,32 €	3.598.955,75 €	22,20%	35,45%
Top 5	14.234.412,74 €	5.403.183,32 €	43,27%	53,23%
Top 10	16.053.844,38 €	6.371.374,40 €	48,80%	62,76%
Top 15	17.377.935,99 €	6.883.921,72 €	52,82%	67,81%
Top 20	18.200.671,22 €	7.241.152,11 €	55,33%	71,33%
Top 25	18.895.506,00 €	7.512.752,92 €	57,44%	74,01%

**INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(05/12/2022)**

	RECURSOS DISPONIBLES	441.048,17
Interes Ordinarios		278.337,70
Fondo de Liquidez		104.000,00
Reserva de Gastos		58.710,47
	ORDEN DE PRELACION DE PAGOS	441.048,17
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		14.083,09
Intereses de los Bonos		44.902,36
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		104.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		892,28
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		277.170,44