

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 Desembolso Inicial	13/11/2020	Mercado de cotización	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 DICIEMBRE DE 2022

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	8.958.052,32
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,43%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.653.974,72
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.450.351,89
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	39,84
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	181,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	24,35%
Importe recuperación de Principal	3.312.675,63
Importe recuperación de Intereses	218.902,94
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	67,03%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,51%
- Pagarés	32,46%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	14,45%
- Riesgo Medio	31,94%
- Riesgo Bajo	53,60%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	1,40%
Coefficiente Concentración Deudor	8,23%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	10.400.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	5,5260%

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	23	8	211.970,41	100.838,44	0,60%	1,13%
País Vasco	145	45	1.463.583,98	456.558,60	4,12%	5,10%
Cataluña	577	147	3.713.221,57	1.076.448,30	10,44%	12,02%
Comunitat Valenciana	917	141	4.792.870,69	841.338,76	13,48%	9,39%
C. Foral de Navarra	83	35	1.166.714,62	370.592,95	3,28%	4,14%
Galicia	221	72	2.030.372,06	440.760,77	5,71%	4,92%
Illes Balears	58	24	515.165,33	114.795,07	1,45%	1,28%
Comunidad de Madrid	1243	382	11.101.174,91	3.420.085,27	31,23%	38,18%
Aragón	166	44	1.487.113,96	358.637,41	4,18%	4,00%
Castilla-La Mancha	227	38	1.293.189,88	106.107,71	3,64%	1,18%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	38	6	536.183,31	77.100,13	1,51%	0,86%
Castilla y León	67	20	411.179,92	170.722,35	1,16%	1,91%
Cantabria	38	13	178.582,65	73.372,81	0,50%	0,82%
Andalucía	895	145	4.631.622,69	923.669,85	13,03%	10,31%
Principado de Asturias	34	6	139.855,86	8.883,65	0,39%	0,10%
Región de Murcia	325	68	1.553.134,91	283.312,42	4,37%	3,16%
Extremadura	74	21	325.234,66	134.827,83	0,91%	1,51%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	5.131,00	1.215,00	35.551.171,41	8.958.052,32	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	641
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	607
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	347
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	303
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	274
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	269
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	255
	22072148	1.222,10 €	01/07/2022	183
	22073085	2.360,35 €	21/09/2022	101
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	94
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	94
	22072889	6.626,08 €	11/10/2022	81
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	74
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	74

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	8.591.789,28 €	3.422.091,62 €	24,17%	38,20%
Top 5	16.001.932,19 €	5.109.736,78 €	45,01%	57,04%
Top 10	17.962.066,94 €	5.872.314,17 €	50,52%	65,55%
Top 15	19.297.487,19 €	6.278.449,55 €	54,28%	70,09%
Top 20	20.142.620,13 €	6.574.079,84 €	56,66%	73,39%
Top 25	20.837.454,91 €	6.800.694,17 €	58,61%	75,92%

**INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(03/01/2023)**

RECURSOS DISPONIBLES		406.509,23
Interes Ordinarios		240.285,60
Fondo de Liquidez		104.000,00
Reserva de Gastos		62.223,63
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		406.509,23
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		14.158,21
Intereses de los Bonos		48.810,48
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		104.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		779,10
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		238.761,44