

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

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE ENERO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	7.706.719,75
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,50%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.214.061,79
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.035.622,18
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	42,02
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	175,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	24,40%
Importe recuperación de Principal	2.787.108,01
Importe recuperación de Intereses	203.231,05
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	72,01%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,18%
- Pagarés	27,81%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	14,27%
- Riesgo Medio	30,53%
- Riesgo Bajo	55,20%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	1,33%
Coefficiente Concentración Deudor	6,88%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	24	8	212.466,51	51.489,00	0,56%	0,67%
País Vasco	170	61	1.557.461,07	380.791,09	4,12%	4,94%
Cataluña	621	153	3.883.911,15	907.851,87	10,28%	11,78%
Comunitat Valenciana	973	153	5.051.350,19	787.463,42	13,38%	10,22%
C. Foral de Navarra	93	36	1.293.483,53	324.705,19	3,43%	4,21%
Galicia	237	65	2.147.235,42	438.018,17	5,69%	5,68%
Illes Balears	62	19	572.403,34	116.690,36	1,52%	1,51%
Comunidad de Madrid	1324	312	11.933.941,36	2.824.525,85	31,60%	36,65%
Aragón	186	50	1.650.730,78	433.381,62	4,37%	5,62%
Castilla-La Mancha	249	48	1.348.280,63	122.204,36	3,57%	1,59%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	41	6	541.235,75	55.366,47	1,43%	0,72%
Castilla y León	71	19	416.957,67	60.989,22	1,10%	0,79%
Cantabria	41	12	194.482,05	62.397,42	0,52%	0,81%
Andalucía	923	135	4.820.250,97	784.680,63	12,76%	10,18%
Principado de Asturias	36	8	140.969,06	9.996,85	0,37%	0,13%
Región de Murcia	345	61	1.603.431,24	184.393,22	4,25%	2,39%
Extremadura	86	28	396.642,48	161.775,01	1,05%	2,10%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	5.482,00	1.174,00	37.765.233,20	7.706.719,75	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.000.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	5,8840%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	110.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	110.000,00

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	638
	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	672
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	334
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	378
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	286
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	305
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	300
	22073085	2.360,35 €	21/09/2022	132
	22072148	1.222,10 €	01/07/2022	214
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	105
	22072889	3.126,08 €	11/10/2022	112
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	105
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	125
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	125
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	71
	22076213	14.440,00 €	15/11/2022	77
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	61
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	75
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	61

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	9.771.324,05 €	3.329.122,35 €	25,87%	43,20%
Top 5	17.616.286,31 €	4.995.213,80 €	46,65%	64,82%
Top 10	19.619.317,77 €	5.465.465,73 €	51,95%	70,92%
Top 15	20.980.722,65 €	5.757.859,41 €	55,56%	74,71%
Top 20	21.842.870,61 €	5.952.711,09 €	57,84%	77,24%
Top 25	22.537.705,39 €	6.130.809,09 €	59,68%	79,55%

**INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(03/02/2023)**

	RECURSOS DISPONIBLES	411.440,60
Interes Ordinarios		234.928,45
Fondo de Liquidez		110.000,00
Reserva de Gastos		64.626,04
	ORDEN DE PRELACION DE PAGOS	411.440,60
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		22.380,21
Intereses de los Bonos		54.971,07
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		110.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		711,98
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		223.377,34