

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 FEBRERO DE 2023

| ACTIVO | |
|--|--------------|
| Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito | 8.027.359,49 |
| Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos | 0,48% |
| Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes) | 2.907.235,31 |
| Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes) | 2.677.748,90 |
| Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días) | 49,19 |
| Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días) | 202,00 |
| Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito | 24,17% |
| Importe recuperación de Principal | 2.100.025,89 |
| Importe recuperación de Intereses | 128.454,03 |
| Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito | |
| - Facturas | 66,26% |
| - Cheques | 0,00% |
| - Pagos Domiciliados | 0,00% |
| - Pagarés | 33,74% |
| - Letras de Cambio | 0,00% |
| Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor | |
| - Riesgo Alto | 17,55% |
| - Riesgo Medio | 32,34% |
| - Riesgo Bajo | 50,11% |
| Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas | 0,55% |
| Coefficiente Concentración Deudor | 6,78% |

| PASIVO | |
|--------------------------------------|---------------|
| ISIN | ES0305655005 |
| Saldo Nominal Pendiente de los Bonos | 11.000.000,00 |
| Tipo de Interés Nominal de los Bonos | 6,1900% |

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

| DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES) | | | | | | |
|---|--------------|--------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|
| Comunidad Autónoma | Número de DC | | Saldo (euros) | | Saldo (%) | |
| | Inicial | Actual | Inicial | Actual | Inicial | Actual |
| La Rioja | 24 | 7 | 212.467,00 | 50.557,00 | 0,52% | 0,63% |
| País Vasco | 190 | 69 | 1.698.952,00 | 351.308,00 | 4,18% | 4,38% |
| Cataluña | 671 | 173 | 4.185.913,00 | 915.252,00 | 10,29% | 11,40% |
| Comunitat Valenciana | 1037 | 191 | 5.333.714,00 | 784.298,00 | 13,11% | 9,77% |
| C. Foral de Navarra | 104 | 38 | 1.435.862,00 | 334.951,00 | 3,53% | 4,17% |
| Galicia | 259 | 73 | 2.341.067,00 | 475.471,00 | 5,76% | 5,92% |
| Illes Balears | 74 | 28 | 673.624,00 | 199.905,00 | 1,66% | 2,49% |
| Comunidad de Madrid | 1404 | 311 | 12.767.674,00 | 2.836.763,00 | 31,39% | 35,34% |
| Aragón | 198 | 48 | 1.796.020,00 | 377.123,00 | 4,42% | 4,70% |
| Castilla-La Mancha | 270 | 61 | 1.438.852,00 | 184.726,00 | 3,54% | 2,30% |
| Melilla | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00% |
| Canarias | 48 | 12 | 582.890,00 | 73.798,00 | 1,43% | 0,92% |
| Castilla y León | 72 | 18 | 422.154,00 | 54.499,00 | 1,04% | 0,68% |
| Cantabria | 45 | 11 | 259.340,00 | 97.638,00 | 0,64% | 1,22% |
| Andalucía | 970 | 148 | 5.269.110,00 | 969.486,00 | 12,96% | 12,08% |
| Principado de Asturias | 37 | 8 | 142.969,00 | 11.027,00 | 0,35% | 0,14% |
| Región de Murcia | 367 | 61 | 1.684.547,00 | 202.528,00 | 4,14% | 2,52% |
| Extremadura | 89 | 26 | 427.314,00 | 108.031,00 | 1,05% | 1,35% |
| Ceuta | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00% |
| Total | 5.859 | 1.283 | 40.672.469 | 8.027.361 | 100% | 100% |

| SALDO CUENTAS DEL FONDO A 28/02/2023 | |
|---|----------------|
| Saldo de la Cuenta de Tesorería | 217.902,90 € |
| Saldo de la Cuenta de Cobros | 163.554,52 € |
| Saldo de la Cuenta de Compras | 2.705.037,88 € |
| Saldo de la Cuenta de Reservas | 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 | 20056770 | 1.447,50 € | 30/03/2021 | 700 |
| | 20058065 | 6.580,25 € | 03/05/2021 | 666 |
| | 21066630 | 1.688,70 € | 18/01/2022 | 406 |
| | 21066046 | 1.991,64 € | 03/03/2022 | 362 |
| | 22068608 | 1.271,59 € | 01/04/2022 | 333 |
| | 22068607 | 10.567,81 € | 06/04/2022 | 328 |
| | 22068369 | 14.008,71 € | 20/04/2022 | 314 |
| | 22072148 | 1.222,10 € | 01/07/2022 | 242 |
| | 22072633 | 4.054,05 € | 28/09/2022 | 153 |
| | 22072631 | 1.846,40 € | 28/09/2022 | 153 |
| | 22072889 | 3.126,08 € | 11/10/2022 | 140 |
| | 22072916 | 4.729,60 € | 18/10/2022 | 133 |
| | 22072502 | 30.391,18 € | 18/10/2022 | 133 |
| | 22076213 | 14.440,00 € | 15/11/2022 | 105 |
| | 22075886 | 3.946,46 € | 17/11/2022 | 103 |
| | 22073900 | 12.496,00 € | 21/11/2022 | 99 |
| | 22076316 | 3.956,56 € | 01/12/2022 | 89 |
| | 22075674 | 3.946,46 € | 01/12/2022 | 89 |
| | 22076151 | 15.125,00 € | 14/12/2022 | 76 |
| | 22078303 | 0,01 € | 15/12/2022 | 75 |
| | 22075700 | 5.457,36 € | 16/12/2022 | 74 |
| | 22075803 | 304,92 € | 16/12/2022 | 74 |
| | 22076431 | 4.634,32 € | 16/12/2022 | 74 |
| | 22075262 | 5.067,71 € | 28/12/2022 | 62 |

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

| | Saldo (euros) | | Saldo (%) | |
|--------|-----------------|----------------|-----------|--------|
| | Inicial | Actual | Inicial | Actual |
| Top 1 | 10.864.192,00 € | 3.418.493,00 € | 26,71% | 42,59% |
| Top 5 | 19.232.127,00 € | 4.896.059,00 € | 47,29% | 60,99% |
| Top 10 | 21.428.542,00 € | 5.546.086,00 € | 52,69% | 69,09% |
| Top 15 | 22.817.226,00 € | 5.856.621,00 € | 56,10% | 72,96% |
| Top 20 | 23.699.319,00 € | 6.071.494,00 € | 58,27% | 75,64% |
| Top 25 | 24.421.039,00 € | 6.259.049,00 € | 60,04% | 77,97% |

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

| RECURSOS DISPONIBLES | | 344.457,27 |
|--|--|-------------------|
| Interes Ordinarios | | 175.834,07 |
| Fondo de Liquidez | | 110.000,00 |
| Reserva de Gastos | | 58.623,20 |
| ORDEN DE PRELACION DE PAGOS | | 344.457,27 |
| Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios | | 6.591,48 |
| Intereses de los Bonos | | 52.233,42 |
| Amortización de los Bonos | | 0,00 |
| Dotación Fondo de Liquidez | | 110.000,00 |
| Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales | | 0,00 |
| Comisión Administrador | | 606,96 |
| Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales | | 0,00 |
| Margen de Intermediación Financiera | | 175.025,41 |