

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 MARZO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	8.157.867,66
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,55%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.217.654,08
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.983.921,26
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	51,84
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	183,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	24,32%
Importe recuperación de Principal	3.097.798,94
Importe recuperación de Intereses	246.427,77
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	63,57%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,05%
- Pagarés	36,38%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	16,07%
- Riesgo Medio	34,33%
- Riesgo Bajo	49,60%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,39%
Coefficiente Concentración Deudor	6,74%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.200.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,4870%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	112.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	112.000,00

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	31	13	275.641,00	111.711,00	0,63%	1,37%
País Vasco	214	68	1.804.037,00	371.499,00	4,11%	4,55%
Cataluña	716	138	4.630.347,00	1.006.597,00	10,55%	12,34%
Comunitat Valenciana	1092	178	5.598.634,00	765.857,00	12,76%	9,39%
C. Foral de Navarra	116	34	1.596.055,00	406.962,00	3,64%	4,99%
Galicia	279	62	2.549.838,00	518.450,00	5,81%	6,36%
Illes Balears	77	16	706.839,00	188.401,00	1,61%	2,31%
Comunidad de Madrid	1488	251	13.895.169,00	2.580.022,00	31,66%	31,63%
Aragón	210	39	1.941.042,00	392.540,00	4,42%	4,81%
Castilla-La Mancha	289	62	1.478.545,00	162.542,00	3,37%	1,99%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	49	9	608.554,00	86.392,00	1,39%	1,06%
Castilla y León	76	12	432.772,00	49.256,00	0,99%	0,60%
Cantabria	48	8	296.075,00	110.042,00	0,67%	1,35%
Andalucía	1024	136	5.656.133,00	1.002.631,00	12,89%	12,29%
Principado de Asturias	41	9	155.716,00	18.087,00	0,35%	0,22%
Región de Murcia	399	71	1.794.619,00	247.503,00	4,09%	3,03%
Extremadura	102	32	470.106,00	139.375,00	1,07%	1,71%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	6.251	1.138	43.890.122	8.157.867	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 28/02/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	310.710,17 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	99.868,66 €
Saldo de la Cuenta de Compras	2.742.750,03 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	112.000,00 €

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	731
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	697
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	437
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	393
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	364
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	359
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	345
	22072148	1.092,10 €	01/07/2022	273
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	184
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	184
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	164
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	164
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	136
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	134
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	130
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	120
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	120
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	107
	22075803	304,92 €	16/12/2022	105
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	93
	22076154	7.008,72 €	11/01/2023	79
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	79
	22076514	20.749,03 €	13/01/2023	77
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	74
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	71
	22076520	68.680,99 €	19/01/2023	71
	22076523	25.452,82 €	19/01/2023	71
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	66
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	65

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	12.216.294,00 €	3.674.749,00 €	27,83%	45,05%
Top 5	21.113.531,00 €	4.990.961,00 €	48,11%	61,18%
Top 10	23.543.359,00 €	5.619.306,00 €	53,64%	68,88%
Top 15	24.975.337,00 €	5.920.705,00 €	56,90%	72,58%
Top 20	25.883.133,00 €	6.139.349,00 €	58,97%	75,26%
Top 25	26.616.483,00 €	6.325.261,00 €	60,64%	77,54%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (03/04/2023)

RECURSOS DISPONIBLES		430.308,71
Interes Ordinarios		247.428,87
Fondo de Liquidez		112.000,00
Reserva de Gastos		70.293,35
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		430.308,71
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		16.960,84
Intereses de los Bonos		61.706,48
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		112.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		696,04
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		238.945,35