

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 ABRIL DE 2023

| ACTIVO | |
|--|--------------|
| Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito | 9.606.186,58 |
| Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos | 0,83% |
| Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes) | 3.196.282,93 |
| Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes) | 2.947.215,27 |
| Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días) | 44,43 |
| Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días) | 194,00 |
| Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito | 23,77% |
| Importe recuperación de Principal | 1.497.427,49 |
| Importe recuperación de Intereses | 133.055,95 |
| Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito | |
| - Facturas | 60,30% |
| - Cheques | 0,00% |
| - Pagos Domiciliados | 0,00% |
| - Pagarés | 39,70% |
| - Letras de Cambio | 0,00% |
| Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor | |
| - Riesgo Alto | 16,62% |
| - Riesgo Medio | 30,90% |
| - Riesgo Bajo | 52,49% |
| Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas | 0,21% |
| Coefficiente Concentración Deudor | 8,04% |

| PASIVO | |
|--------------------------------------|---------------|
| ISIN | ES0305655005 |
| Saldo Nominal Pendiente de los Bonos | 11.300.000,00 |
| Tipo de Interés Nominal de los Bonos | 6,9210% |

| FONDO DE LIQUIDEZ | |
|---|------------|
| Importe Actual del Fondo de Liquidez | 113.000,00 |
| Importe Requerido del Fondo de Liquidez | 113.000,00 |

| DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES) | | | | | | |
|---|--------------|--------------|-------------------|------------------|-------------|-------------|
| Comunidad Autónoma | Número de DC | | Saldo (euros) | | Saldo (%) | |
| | Inicial | Actual | Inicial | Actual | Inicial | Actual |
| La Rioja | 31 | 12 | 275.641,00 | 111.215,00 | 0,59% | 1,16% |
| País Vasco | 236 | 80 | 1.899.826,00 | 423.368,00 | 4,03% | 4,41% |
| Cataluña | 741 | 133 | 4.779.540,00 | 955.398,00 | 10,15% | 9,95% |
| Comunitat Valenciana | 1151 | 196 | 5.875.707,00 | 906.299,00 | 12,48% | 9,43% |
| C. Foral de Navarra | 132 | 41 | 1.987.886,00 | 742.300,00 | 4,22% | 7,73% |
| Galicia | 294 | 64 | 2.691.847,00 | 547.940,00 | 5,72% | 5,70% |
| Illes Balears | 79 | 14 | 734.786,00 | 137.572,00 | 1,56% | 1,43% |
| Comunidad de Madrid | 1548 | 246 | 15.004.905,00 | 3.085.610,00 | 31,87% | 32,12% |
| Aragón | 227 | 45 | 2.106.680,00 | 455.347,00 | 4,47% | 4,74% |
| Castilla-La Mancha | 296 | 54 | 1.503.467,00 | 128.589,00 | 3,19% | 1,34% |
| Melilla | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00% |
| Canarias | 50 | 8 | 633.646,00 | 83.289,00 | 1,35% | 0,87% |
| Castilla y León | 79 | 12 | 434.539,00 | 26.648,00 | 0,92% | 0,28% |
| Cantabria | 53 | 11 | 314.363,00 | 120.182,00 | 0,67% | 1,25% |
| Andalucía | 1059 | 146 | 6.050.988,00 | 1.224.598,00 | 12,85% | 12,75% |
| Principado de Asturias | 42 | 7 | 156.063,00 | 15.094,00 | 0,33% | 0,16% |
| Región de Murcia | 415 | 64 | 1.887.516,00 | 236.753,00 | 4,01% | 2,46% |
| Extremadura | 106 | 28 | 521.198,00 | 178.175,00 | 1,11% | 1,85% |
| Ceuta | 0 | 0 | 0,00 | 0,00 | 0,00% | 0,00% |
| Resto No Español | 24 | 24 | 227.809,21 | 227.809,21 | 0,48% | 2,37% |
| Total | 6.563 | 1.185 | 47.086.407 | 9.606.186 | 100% | 100% |

| SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/04/2023 | |
|---|----------------|
| Saldo de la Cuenta de Tesorería | 218.969,37 € |
| Saldo de la Cuenta de Cobros | 125.241,10 € |
| Saldo de la Cuenta de Compras | 1.386.693,13 € |
| Saldo de la Cuenta de Reservas | 113.000,00 € |

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 | 761 |
| | 20058065 | 6.580,25 € | 03/05/2021 | 727 |
| | 21066630 | 1.688,70 € | 18/01/2022 | 467 |
| | 21066046 | 1.991,64 € | 03/03/2022 | 423 |
| | 22068608 | 1.271,59 € | 01/04/2022 | 394 |
| | 22068607 | 10.567,81 € | 06/04/2022 | 389 |
| | 22068369 | 14.008,71 € | 20/04/2022 | 375 |
| | 22072148 | 892,10 € | 01/07/2022 | 303 |
| | 22072633 | 4.054,05 € | 28/09/2022 | 214 |
| | 22072631 | 1.846,40 € | 28/09/2022 | 214 |
| | 22072916 | 4.729,60 € | 18/10/2022 | 194 |
| | 22072502 | 30.391,18 € | 18/10/2022 | 194 |
| | 22076213 | 10.791,25 € | 15/11/2022 | 166 |
| | 22075886 | 3.946,46 € | 17/11/2022 | 164 |
| | 22073900 | 12.496,00 € | 21/11/2022 | 160 |
| | 22076316 | 3.956,56 € | 01/12/2022 | 150 |
| | 22075674 | 3.946,46 € | 01/12/2022 | 150 |
| | 22076151 | 15.125,00 € | 14/12/2022 | 137 |
| | 22075262 | 5.067,71 € | 28/12/2022 | 123 |
| | 22076154 | 7.008,72 € | 11/01/2023 | 109 |
| | 22075261 | 1.352,18 € | 11/01/2023 | 109 |
| | 22076514 | 20.749,03 € | 13/01/2023 | 107 |
| | 22077283 | 2.069,34 € | 16/01/2023 | 104 |
| | 22077307 | 4.082,17 € | 19/01/2023 | 101 |
| | 22076520 | 68.680,99 € | 19/01/2023 | 101 |
| | 22076523 | 25.452,82 € | 19/01/2023 | 101 |
| | 22078341 | 1.181,47 € | 24/01/2023 | 96 |
| | 22077537 | 24.201,93 € | 25/01/2023 | 95 |
| | 22075003 | 5.776,54 € | 02/02/2023 | 87 |
| | 22076326 | 24.983,84 € | 07/02/2023 | 82 |
| | 22078227 | 6.267,46 € | 13/02/2023 | 76 |
| | 22077701 | 15.113,92 € | 27/02/2023 | 62 |
| | 22077956 | 8.250,20 € | 14/02/2023 | 75 |
| | 22077898 | 1.656,20 € | 27/02/2023 | 62 |
| | 22077899 | 3.360,00 € | 27/02/2023 | 62 |
| 22077225 | 1.356,10 € | 28/02/2023 | 61 | |

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

| | Saldo (euros) | | Saldo (%) | |
|--------|-----------------|----------------|-----------|--------|
| | Inicial | Actual | Inicial | Actual |
| Top 1 | 13.623.542,00 € | 4.505.250,00 € | 28,93% | 46,90% |
| Top 5 | 22.771.521,00 € | 5.972.519,00 € | 48,36% | 62,17% |
| Top 10 | 25.426.562,00 € | 6.818.657,00 € | 54,00% | 70,98% |
| Top 15 | 26.991.927,00 € | 7.207.207,00 € | 57,32% | 75,03% |
| Top 20 | 28.048.345,00 € | 7.452.780,00 € | 59,57% | 77,58% |
| Top 25 | 28.831.648,00 € | 7.652.328,00 € | 61,23% | 79,66% |

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (03/05/2023)

| | | |
|--|--|-------------------|
| RECURSOS DISPONIBLES | | 344.814,95 |
| Rendimientos Cuentas del Fondo | | 0,00 |
| Fondo de Liquidez | | 113.000,00 |
| Reserva de Gastos | | 78.968,98 |
| Cupón corrido Emisión | | 455,08 |
| ORDEN DE PRELACION DE PAGOS | | 344.814,95 |
| Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios | | 19.243,02 |
| Intereses de los Bonos | | 64.279,97 |
| Amortización de los Bonos | | 0,00 |
| Dotación Fondo de Liquidez | | 113.000,00 |
| Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales | | 0,00 |
| Comisión Administrador | | 723,70 |
| Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales | | 0,00 |
| Margen de Intermediación Financiera | | 147.568,26 |

EBN Titulización, S.A., S.G.F.T. - Paseo de Recoletos, 29 28004 Madrid - Tf. (+34) 917 009 800 Fax. (+34) 917 009 828 - CIF: A-88248166 Inscrito en el Registro Mercantil de Madrid, al Tomo: 38.296, Folio: 110, Sección 8ª, Hoja: M - 681377, Inscripción 1ª.