

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 MAYO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	9.555.557,38
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	1,20%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.524.787,93
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.317.400,60
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	39,74
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	208,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	35,87%
Importe recuperación de Principal	2.469.961,07
Importe recuperación de Intereses	197.542,89
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	57,34%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	42,66%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	17,92%
- Riesgo Medio	28,40%
- Riesgo Bajo	53,68%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,21%
Coefficiente Concentración Deudor	8,42%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.300.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,0370%

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	33	13	308.577,00	143.014,00	0,62%	1,50%
País Vasco	254	64	1.976.139,00	334.301,00	3,99%	3,50%
Cataluña	769	116	4.973.168,00	995.250,00	10,03%	10,42%
Comunitat Valenciana	1216	189	6.086.972,00	775.933,00	12,28%	8,12%
C. Foral de Navarra	141	37	2.127.747,00	719.877,00	4,29%	7,53%
Galicia	303	39	2.849.152,00	466.722,00	5,75%	4,88%
Illes Balears	84	14	775.953,00	145.909,00	1,57%	1,53%
Comunidad de Madrid	1618	230	15.854.033,00	3.169.389,00	31,98%	33,17%
Aragón	252	50	2.345.737,00	517.979,00	4,73%	5,42%
Castilla-La Mancha	306	43	1.536.103,00	131.720,00	3,10%	1,38%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	50	5	633.646,00	55.665,00	1,28%	0,58%
Castilla y León	79	7	434.539,00	18.941,00	0,88%	0,20%
Cantabria	57	11	350.383,00	85.779,00	0,71%	0,90%
Andalucía	1091	134	6.277.743,00	1.192.985,00	12,66%	12,48%
Principado de Asturias	42	5	156.063,00	14.747,00	0,31%	0,15%
Región de Murcia	445	59	2.034.431,00	310.593,00	4,10%	3,25%
Extremadura	108	21	524.155,00	141.776,00	1,06%	1,48%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Resto No Español	41	41	334.976,38	334.976,38	0,68%	3,51%
Total	6.889	1.078	49.579.517	9.555.556	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/05/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	280.833,30 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	15.411,46 €
Saldo de la Cuenta de Compras	1.465.320,38 €
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	792
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	758
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	498
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	454
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	425
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	420
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	406
	22072148	892,10 €	01/07/2022	334
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	245
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	245
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	225
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	225
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	197
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	195
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	191
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	181
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	181
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	168
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	154
	22076154	7.008,72 €	11/01/2023	140
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	140
	22076514	20.749,03 €	13/01/2023	138
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	135
	22076520	68.680,99 €	19/01/2023	132
	22076523	25.452,82 €	19/01/2023	132
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	132
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	127
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	126
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	118
	22076326	16.689,22 €	07/02/2023	113
	22078227	6.267,46 €	13/02/2023	107
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	106
	22077701	15.113,92 €	27/02/2023	93
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	93
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	93
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	92

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22078770	15792,98	09/03/2023	83
	22079134	7100	20/03/2023	72
	22078497	9680	21/03/2023	71
	23080014	40175,95	28/03/2023	64
	22079586	2257,59	28/03/2023	64
	23080743	1486,48	28/03/2023	64
	23080745	1486,48	31/03/2023	61

CONCENTRACION POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	14.798.001,00 €	4.380.857,00 €	29,83%	45,85%
Top 5	24.154.501,00 €	6.042.309,00 €	48,69%	63,23%
Top 10	27.079.952,00 €	6.759.404,00 €	54,58%	70,74%
Top 15	28.690.540,00 €	7.221.916,00 €	57,83%	75,58%
Top 20	29.760.636,00 €	7.478.518,00 €	59,99%	78,26%
Top 25	30.543.939,00 €	7.675.511,00 €	61,57%	80,33%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (05/06/2023)

RECURSOS DISPONIBLES		396.278,85
Interes Ordinarios		203.529,56
Fondo de Liquidez		113.000,00
Reserva de Gastos		79.749,29
Cupón corrido Emisión		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		396.278,85
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		17.824,33
Intereses de los Bonos		67.535,92
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		113.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		809,88
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		197.108,72