

### AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

<b>Fecha de Constitución</b>	13/11/2020	<b>Agencia de Pagos</b>	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
<b>CIF</b>	V02812600	<b>Banco de Cuentas</b>	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
<b>Fecha Desembolso Inicial</b>	13/11/2020	<b>Registro</b>	CNMV
<b>Sociedad Gestora</b>	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.	<b>Registro</b>	CNMV
<b>Entidad Cedente</b>	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

### INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE JUNIO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	8.437.844,50
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	1,60%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.830.131,52
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.605.036,96
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	42,70
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	209,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	38,50%
Importe recuperación de Principal	3.719.981,15
Importe recuperación de Intereses	268.733,11
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	57,24%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	42,76%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	17,02%
- Riesgo Medio	29,65%
- Riesgo Bajo	53,34%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,23%
Coefficiente Concentración Deudor	6,67%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.400.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,2100%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	114.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	114.000,00

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	41	17	331.758,00	105.525,00	0,63%	1,25%
País Vasco	274	63	2.022.305,00	243.135,00	3,86%	2,88%
Cataluña	827	123	5.226.081,00	839.994,00	9,97%	9,96%
Comunitat Valenciana	1280	183	6.277.144,00	595.714,00	11,97%	7,06%
C. Foral de Navarra	64	44	444.061,00	244.785,00	0,85%	2,90%
Galicia	153	40	2.320.775,00	722.876,00	4,43%	8,57%
Illes Balears	316	38	3.009.882,00	463.882,00	5,74%	5,50%
Comunidad de Madrid	84	9	775.953,00	80.598,00	1,48%	0,96%
Aragón	1688	215	16.851.859,00	2.623.729,00	32,13%	31,09%
Castilla-La Mancha	265	51	2.475.568,00	495.892,00	4,72%	5,88%
Melilla	323	44	1.642.144,00	176.481,00	3,13%	2,09%
Canarias	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Castilla y León	52	4	685.191,00	55.236,00	1,31%	0,65%
Cantabria	86	9	453.752,00	27.111,00	0,87%	0,32%
Andalucía	63	13	402.744,00	91.932,00	0,77%	1,09%
Principado de Asturias	1146	135	6.625.532,00	1.114.291,00	12,63%	13,21%
Región de Murcia	44	4	160.419,00	12.989,00	0,31%	0,15%
Extremadura	475	77	2.153.936,00	380.881,00	4,11%	4,51%
Ceuta	119	21	582.220,00	162.793,00	1,11%	1,93%
Resto No Español	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>7.300</b>	<b>1.090</b>	<b>52.441.324</b>	<b>8.437.844</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/06/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	363.758,96 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	36.415,35 €
Saldo de la Cuenta de Compras	2.520.536,52 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	114.000,00 €

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	822
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	788
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	528
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	484
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	455
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	450
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	436
	22072148	892,10 €	01/07/2022	364
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	275
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	275
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	255
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	255
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	227
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	225
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	221
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	211
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	211
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	198
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	184
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	170
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	165
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	162
	22076520	60.131,31 €	19/01/2023	162
	22076523	25.452,82 €	19/01/2023	162
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	157
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	156
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	148
	22076326	16.689,22 €	07/02/2023	143
	22078227	6.267,46 €	13/02/2023	137
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	136
	22077701	14.178,05 €	27/02/2023	123
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	123
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	123
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	122
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	113
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	102

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22078497	9680	21/03/2023	101
	23080014	40175,95	28/03/2023	94
	23080743	1486,48	28/03/2023	94
	23080745	1486,48	31/03/2023	91
	23080746	1486,5	05/04/2023	86

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	16.118.307,00 €	3.775.419,00 €	30,74%	44,74%
Top 5	25.766.533,00 €	5.107.829,00 €	49,13%	60,53%
Top 10	29.002.158,00 €	5.705.300,00 €	55,30%	67,62%
Top 15	30.663.210,00 €	6.091.938,00 €	58,47%	72,20%
Top 20	31.772.881,00 €	6.378.325,00 €	60,59%	75,59%
Top 25	32.598.177,00 €	6.607.484,00 €	62,16%	78,31%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (03/07/2023)

RECURSOS DISPONIBLES		493.323,27
Interes Ordinarios		304.273,51
Fondo de Liquidez		114.000,00
Reserva de Gastos		74.812,72
Cupón corrido Emisión		237,04
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		493.323,27
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		9.115,50
Intereses de los Bonos		67.556,71
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		114.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		758,86
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		301.892,20