

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	Registro	CNMV
Sociedad Gestora	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.	Registro	CNMV
Entidad Cedente	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.	Registro	CNMV

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	8.391.589,85
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	2,52%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.415.250,13
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.199.872,13
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	48,48
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	183,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	39,03%
Importe recuperación de Principal	3.233.445,40
Importe recuperación de Intereses	216.060,50
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	47,28%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	52,72%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	16,04%
- Riesgo Medio	30,23%
- Riesgo Bajo	53,73%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,24%
Coefficiente Concentración Deudor	8,70%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	42	15	332.303,00	103.565,00	0,59%	1,23%
País Vasco	290	61	2.050.289,00	175.912,00	3,67%	2,10%
Cataluña	864	127	5.839.082,00	1.157.821,00	10,45%	13,80%
Comunitat Valenciana	1354	195	6.578.346,00	642.896,00	11,78%	7,66%
No residente	76	42	550.008,00	250.007,00	0,98%	2,98%
C. Foral de Navarra	187	59	3.167.080,00	1.243.195,00	5,67%	14,81%
Galicia	344	52	3.207.964,00	504.004,00	5,74%	6,01%
Illes Balears	84	3	775.953,00	24.201,00	1,39%	0,29%
Comunidad de Madrid	1734	177	17.532.868,00	2.098.747,00	31,39%	25,01%
Aragón	273	34	2.613.359,00	352.403,00	4,68%	4,20%
Castilla-La Mancha	337	44	1.695.935,00	186.238,00	3,04%	2,22%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	53	3	709.044,00	49.770,00	1,27%	0,59%
Castilla y León	90	13	456.922,00	30.282,00	0,82%	0,36%
Cantabria	66	11	443.183,00	95.704,00	0,79%	1,14%
Andalucía	1191	146	6.915.107,00	1.047.746,00	12,38%	12,49%
Principado de Asturias	44	2	160.419,00	4.356,00	0,29%	0,05%
Región de Murcia	484	49	2.190.887,00	292.057,00	3,92%	3,48%
Extremadura	125	21	637.826,00	132.686,00	1,14%	1,58%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	7.638	1.054	55.856.575	8.391.590	100%	100%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,4150%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	118.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	118.000,00

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/07/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	260.561,73 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	28.244,26 €
Saldo de la Cuenta de Compras	2.910.884,61 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	118.000,00 €

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	20058065	1.447,50 €	30/03/2021	853
	20056770	6.580,25 €	03/05/2021	819
	21066046	1.688,70 €	18/01/2022	559
	21066630	1.991,64 €	03/03/2022	515
	22068369	1.271,59 €	01/04/2022	486
	22068608	10.567,81 €	06/04/2022	481
	22068607	14.008,71 €	20/04/2022	467
	22072148	892,10 €	01/07/2022	395
	22072916	4.054,05 €	28/09/2022	306
	22072502	1.846,40 €	28/09/2022	306
	22072633	4.729,60 €	18/10/2022	286
	22072631	30.391,18 €	18/10/2022	286
	22073900	10.791,25 €	15/11/2022	258
	22076213	3.946,46 €	17/11/2022	256
	22076151	12.496,00 €	21/11/2022	252
	22075261	3.956,56 €	01/12/2022	242
	22075262	3.946,46 €	01/12/2022	242
	22075003	15.125,00 €	14/12/2022	229
	22077307	5.067,71 €	28/12/2022	215
	22077537	1.352,18 €	11/01/2023	201
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	196
	22076326	4.082,17 €	19/01/2023	193
	22076316	44.191,14 €	19/01/2023	193
	22075886	1.181,47 €	24/01/2023	188
	22075674	24.201,93 €	25/01/2023	187
	22077701	5.776,54 €	02/02/2023	179
	22076520	8.344,60 €	07/02/2023	174
	22079134	6.267,46 €	13/02/2023	168
	22077898	8.250,20 €	14/02/2023	167
	22077899	14.178,05 €	27/02/2023	154
	22078341	1.656,20 €	27/02/2023	154
	22077956	3.360,00 €	27/02/2023	154
	22078497	1.356,10 €	28/02/2023	153
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	144
	22078939	7.100,00 €	20/03/2023	133
23080014	9.680,00 €	21/03/2023	132	

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	23084181	40175,95	28/03/2023	125
	23081257	1486,48	28/03/2023	125
	23080745	1486,48	31/03/2023	122
	23080746	1486,5	05/04/2023	117
	23080743	19270,72	11/05/2023	81

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	17.249.982,00 €	3.424.031,00 €	30,88%	40,80%
Top 5	27.365.518,00 €	5.238.824,00 €	48,99%	62,43%
Top 10	31.241.805,00 €	5.760.226,00 €	55,93%	68,64%
Top 15	32.917.965,00 €	6.060.933,00 €	58,93%	72,23%
Top 20	34.121.483,00 €	6.304.905,00 €	61,09%	75,13%
Top 25	35.007.499,00 €	6.513.899,00 €	62,67%	77,62%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (03/08/2023)

RECURSOS DISPONIBLES	381.412,87
Interes Ordinarios	234.302,99
Fondo de Liquidez	118.000,00
Reserva de Gastos	28.439,48
Cupón corrido Emisión	670,40
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS	381.412,87
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	31.209,37
Intereses de los Bonos	74.312,52
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	118.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Comisión Administrador	723,70
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Margen de Intermediación Financiera	157.167,28