

**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>Mercado de cotización</b>	MARF
<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 AGOSTO DE 2023**

<b>ACTIVO</b>	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	6.596.194,11
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	3,07%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.333.683,13
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.214.385,74
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	44,53
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	152,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	32,88%
Importe recuperación de Principal	3.016.973,66
Importe recuperación de Intereses	227.813,50
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	45,56%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	54,44%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	15,18%
- Riesgo Medio	31,20%
- Riesgo Bajo	53,63%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,30%
Coefficiente Concentración Deudor	11,55%

<b>PASIVO</b>	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,5800%

<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	118.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	118.000,00

<b>DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)</b>						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	42	14	332.303,00	103.045,00	0,58%	1,56%
País Vasco	294	39	2.059.325,00	71.410,00	3,60%	1,08%
Cataluña	881	105	5.975.036,00	844.819,00	10,45%	12,81%
Comunitat Valenciana	1371	148	6.713.835,00	513.258,00	11,74%	7,78%
No residente	79	21	605.320,00	167.009,00	1,06%	2,53%
C. Foral de Navarra	203	58	3.517.657,00	1.228.260,00	6,15%	18,62%
Galicia	352	51	3.283.244,00	457.904,00	5,74%	6,94%
Illes Balears	84	1	775.953,00	11.922,00	1,36%	0,18%
Comunidad de Madrid	1763	113	17.835.078,00	1.300.367,00	31,19%	19,71%
Aragón	280	23	2.704.775,00	267.209,00	4,73%	4,05%
Castilla-La Mancha	342	39	1.711.631,00	156.793,00	2,99%	2,38%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	53	2	709.044,00	25.916,00	1,24%	0,39%
Castilla y León	91	10	462.710,00	28.083,00	0,81%	0,43%
Cantabria	67	8	447.962,00	66.719,00	0,78%	1,01%
Andalucía	1201	122	7.025.877,00	968.310,00	12,29%	14,68%
Principado de Asturias	44	2	160.419,00	4.356,00	0,28%	0,07%
Región de Murcia	498	44	2.231.567,00	264.087,00	3,90%	4,00%
Extremadura	126	18	638.523,00	116.727,00	1,12%	1,77%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>7.771</b>	<b>818</b>	<b>57.190.259</b>	<b>6.596.194</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

<b>SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/08/2023</b>	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	289.371,12 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	0,00 €
Saldo de la Cuenta de Compras	4.561.599,74 €
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	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	884
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	850
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	590
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	546
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	517
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	512
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	498
	22072148	892,10 €	01/07/2022	426
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	337
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	337
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	317
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	317
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	289
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	287
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	283
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	273
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	273
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	260
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	246
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	232
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	227
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	224
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	219
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	218
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	210
	22076326	8.344,60 €	07/02/2023	205
	22078227	6.267,46 €	13/02/2023	199
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	198
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	185
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	185
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	184
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	175
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	164
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	163
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	156
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	156

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	23080745	1486,48	31/03/2023	153
	23080746	1486,5	05/04/2023	148
	22078939	19270,72	11/05/2023	112
	23082346	6893	26/05/2023	97
	23081257	5833	07/06/2023	85
	23081656	7400,32	27/06/2023	65

CONCENTRACION POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	17.929.940,00 €	2.724.330,00 €	31,35%	41,30%
Top 5	28.323.819,00 €	4.303.599,00 €	49,53%	65,24%
Top 10	32.200.105,00 €	4.675.339,00 €	56,30%	70,88%
Top 15	33.895.784,00 €	4.938.596,00 €	59,27%	74,87%
Top 20	35.115.342,00 €	5.161.636,00 €	61,40%	78,25%
Top 25	36.015.887,00 €	5.333.151,00 €	62,98%	80,85%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (04/09/2023)

<b>RECURSOS DISPONIBLES</b>		<b>407.371,11</b>
Interes Ordinarios		233.431,00
Fondo de Liquidez		118.000,00
Reserva de Gastos		55.940,11
Cupón corrido Emisión		0,00
<b>ORDEN DE PRELACION DE PAGOS</b>		<b>407.371,11</b>
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		7.051,72
Intereses de los Bonos		75.966,14
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		118.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		656,54
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		205.696,71