

**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 SEPTIEMBRE DE 2023**

<b>ACTIVO</b>	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	5.659.872,85
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	4,77%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.225.132,11
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.153.465,70
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	37,57
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	177,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	28,92%
Importe recuperación de Principal	1.997.228,96
Importe recuperación de Intereses	146.402,03
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	51,97%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	48,03%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	13,52%
- Riesgo Medio	31,68%
- Riesgo Bajo	54,80%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,35%
Coefficiente Concentración Deudor	13,46%

<b>PASIVO</b>	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,6370%

<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	12	332.303,00	100.988,00	0,57%	1,78%
País Vasco	313	46	2.094.860,00	87.371,00	3,59%	1,54%
Cataluña	898	104	6.059.055,00	801.040,00	10,37%	14,15%
Comunitat Valenciana	1411	144	6.879.326,00	458.729,00	11,78%	8,10%
No residente	91	22	765.139,00	244.444,00	1,31%	4,32%
C. Foral de Navarra	216	59	3.695.053,00	1.236.572,00	6,33%	21,85%
Galicia	361	48	3.354.487,00	353.667,00	5,74%	6,25%
Illes Balears	84	1	775.953,00	9.421,00	1,33%	0,17%
Comunidad de Madrid	1779	78	18.048.040,00	931.523,00	30,90%	16,46%
Aragón	289	23	2.809.274,00	218.937,00	4,81%	3,87%
Castilla-La Mancha	353	43	1.748.345,00	165.520,00	2,99%	2,92%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	54	2	732.296,00	25.916,00	1,25%	0,46%
Castilla y León	94	12	465.661,00	29.676,00	0,80%	0,52%
Cantabria	70	9	484.492,00	55.914,00	0,83%	0,99%
Andalucía	1213	95	7.109.438,00	667.307,00	12,17%	11,79%
Principado de Asturias	44	2	160.419,00	4.356,00	0,27%	0,08%
Región de Murcia	509	35	2.259.965,00	180.568,00	3,87%	3,19%
Extremadura	129	16	641.285,00	87.923,00	1,10%	1,55%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
<b>Total</b>	<b>7.950</b>	<b>751</b>	<b>58.415.391</b>	<b>5.659.872</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

<b>SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/09/2023</b>	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	208.567,46 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	22.549,55 €
Saldo de la Cuenta de Compras	5.338.470,42 €
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	914
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	880
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	620
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	576
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	547
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	542
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	528
	22072148	892,10 €	01/07/2022	456
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	367
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	367
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	347
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	347
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	319
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	317
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	313
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	303
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	303
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	290
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	276
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	262
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	257
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	254
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	249
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	248
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	240
	22078227	6.267,46 €	13/02/2023	229
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	228
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	215
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	215
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	214
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	205
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	194
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	193
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	186
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	186
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	183

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	23080746	1486,5	05/04/2023	178
	22078939	19270,72	11/05/2023	142
	23082346	6893	26/05/2023	127
	23081257	5833	07/06/2023	115
	23081656	7400,32	27/06/2023	95
	23084181	6508,8	31/07/2023	61

CONCENTRACION POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	18.940.266,00 €	2.758.268,00 €	32,42%	48,73%
Top 5	29.414.869,00 €	4.122.414,00 €	50,35%	72,84%
Top 10	33.291.155,00 €	4.390.648,00 €	56,99%	77,58%
Top 15	35.003.756,00 €	4.624.008,00 €	59,92%	81,70%
Top 20	36.223.315,00 €	4.795.523,00 €	62,01%	84,73%
Top 25	37.164.164,00 €	4.927.654,00 €	63,62%	87,06%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (03/10/2023)

<b>RECURSOS DISPONIBLES</b>		<b>327.726,21</b>
Interes Ordinarios		165.831,54
Fondo de Liquidez		118.000,00
Reserva de Gastos		43.894,67
Cupón corrido Emisión		0,00
<b>ORDEN DE PRELACION DE PAGOS</b>		<b>327.726,21</b>
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		45.335,73
Intereses de los Bonos		74.068,44
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		207.792,22
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		529,82
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		0,00