

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 OCTUBRE DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	5.735.767,64
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	4,73%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.426.472,94
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.273.179,61
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	28,39
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	150,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	31,15%
Importe recuperación de Principal	1.266.607,74
Importe recuperación de Intereses	124.273,76
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	57,00%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	43,00%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	13,74%
- Riesgo Medio	25,71%
- Riesgo Bajo	60,56%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,34%
Coefficiente Concentración Deudor	13,29%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,8470%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	207.792,22
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	236.000,00

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	43	8	332.787,00	66.316,00	0,56%	1,16%
País Vasco	327	49	2.120.981,00	94.992,00	3,54%	1,66%
Cataluña	924	105	6.203.298,00	855.055,00	10,37%	14,91%
Comunitat Valenciana	1434	131	6.964.446,00	409.955,00	11,64%	7,15%
No residente	105	32	840.321,00	290.313,00	1,40%	5,06%
C. Foral de Navarra	228	65	3.847.276,00	1.295.420,00	6,43%	22,58%
Galicia	368	36	3.401.049,00	284.696,00	5,68%	4,96%
Illes Balears	84	1	775.953,00	8.560,00	1,30%	0,15%
Comunidad de Madrid	1816	94	18.566.104,00	1.100.268,00	31,03%	19,18%
Aragón	300	30	2.951.894,00	332.062,00	4,93%	5,79%
Castilla-La Mancha	362	40	1.773.248,00	115.848,00	2,96%	2,02%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	55	3	755.589,00	25.916,00	1,26%	0,45%
Castilla y León	96	9	519.037,00	79.362,00	0,87%	1,38%
Cantabria	72	10	507.932,00	65.802,00	0,85%	1,15%
Andalucía	1221	70	7.161.990,00	462.394,00	11,97%	8,06%
Principado de Asturias	44	0	160.419,00	0,00	0,27%	0,00%
Región de Murcia	518	34	2.287.457,00	150.616,00	3,82%	2,63%
Extremadura	134	17	672.082,00	98.193,00	1,12%	1,71%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	8.131	734	59.841.863	5.735.768	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/10/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	226.189,56 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	0,00 €
Saldo de la Cuenta de Compras	5.210.301,43 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	207.792,22 €

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	23084135	8.814,00 €	29/08/2023	63
	23083989	8.559,65 €	18/08/2023	74
	23084181	6.508,80 €	31/07/2023	92
	23081656	7.400,32 €	27/06/2023	126
	23081257	5.833,00 €	07/06/2023	146
	23082346	6.893,00 €	26/05/2023	158
	22078939	19.270,72 €	11/05/2023	173
	23080746	1.486,50 €	05/04/2023	209
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	214
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	217
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	217
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	224
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	225
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	236
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	245
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	246
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	246
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	259
	22078227	6.267,46 €	13/02/2023	260
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	271
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	279
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	280
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	285
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	288
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	293
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	307
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	321
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	334
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	334
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	344
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	348
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	350
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	378
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	378
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	398
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	398

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22072148	892,1	01/07/2022	487
	22068369	14008,71	20/04/2022	559
	22068607	10567,81	06/04/2022	573
	22068608	1271,59	01/04/2022	578
	21066046	1991,64	03/03/2022	607
	21066630	1688,7	18/01/2022	651
	20058065	6580,25	03/05/2021	911
	20056770	1447,5	30/03/2021	945

CONCENTRACION POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	19.813.327,00 €	3.068.661,00 €	33,11%	53,50%
Top 5	30.409.438,00 €	4.578.146,00 €	50,82%	79,82%
Top 10	34.487.708,00 €	4.857.070,00 €	57,63%	84,68%
Top 15	36.200.309,00 €	5.025.692,00 €	60,49%	87,62%
Top 20	37.448.540,00 €	5.151.071,00 €	62,58%	89,81%
Top 25	38.447.444,00 €	5.248.949,00 €	64,25%	91,51%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (03/11/2023)

RECURSOS DISPONIBLES		434.750,53
Interes Ordinarios		134.845,15
Fondo de Liquidez		207.792,22
Reserva de Gastos		92.113,16
Cupón corrido Emisión		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		434.750,53
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		13.921,05
Intereses de los Bonos		78.641,99
Devolución Reserva de Gastos		92.113,16
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		236.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		536,68
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		13.537,65