

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 NOVIEMBRE DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	5.752.121,30
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	5,18%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.702.399,74
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.383.699,54
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	42,44
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	208,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	55,60%
Importe recuperación de Principal	2.136.527,74
Importe recuperación de Intereses	147.962,91
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	49,57%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	50,43%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	16,38%
- Riesgo Medio	28,93%
- Riesgo Bajo	54,69%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,34%
Coefficiente Concentración Deudor	10,78%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,8760%

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	236.000,00
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	5	332.787,00	47.387,00	0,53%	0,82%
País Vasco	345	61	2.157.096,00	116.726,00	3,45%	2,03%
Cataluña	968	122	6.507.868,00	678.591,00	10,41%	11,80%
Comunitat Valenciana	1473	138	7.086.489,00	422.584,00	11,33%	7,35%
No residente	115	36	916.065,00	203.496,00	1,46%	3,54%
C. Foral de Navarra	251	56	4.411.840,00	1.032.725,00	7,05%	17,95%
Galicia	389	47	3.470.392,00	221.538,00	5,55%	3,85%
Illes Balears	86	2	812.582,00	36.630,00	1,30%	0,64%
Comunidad de Madrid	1870	125	19.312.224,00	1.440.410,00	30,88%	25,04%
Aragón	309	32	3.087.061,00	318.491,00	4,94%	5,54%
Castilla-La Mancha	381	50	1.884.464,00	187.640,00	3,01%	3,26%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	56	4	779.816,00	50.144,00	1,25%	0,87%
Castilla y León	100	11	567.887,00	115.779,00	0,91%	2,01%
Cantabria	74	10	578.868,00	130.906,00	0,93%	2,28%
Andalucía	1257	87	7.379.871,00	492.014,00	11,80%	8,55%
Principado de Asturias	44	0	160.419,00	0,00	0,26%	0,00%
Región de Murcia	531	44	2.352.294,00	150.831,00	3,76%	2,62%
Extremadura	139	16	746.240,00	106.229,00	1,19%	1,85%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	8.431	846	62.544.263	5.752.121	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/11/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	273.031,06 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	81.163,65 €
Saldo de la Cuenta de Compras	5.954.487,05 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	236.000,00 €

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	23086227	1.683,46 €	27/09/2023	64
	23084551	4.296,69 €	26/09/2023	65
	23084311	2.980,00 €	05/09/2023	86
	23084135	8.814,00 €	29/08/2023	93
	23084181	6.508,80 €	31/07/2023	122
	23081656	7.400,32 €	27/06/2023	156
	23081257	5.833,00 €	07/06/2023	176
	23082346	6.893,00 €	26/05/2023	188
	22078939	19.270,72 €	11/05/2023	203
	23080746	1.486,50 €	05/04/2023	239
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	244
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	247
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	247
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	254
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	255
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	266
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	275
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	276
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	276
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	289
	22078227	6.267,46 €	13/02/2023	290
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	301
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	309
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	310
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	315
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	318
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	323
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	337
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	351
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	364
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	364
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	374
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	378
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	380
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	408
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	408

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22072633	4054,05	28/09/2022	428
	22072631	1846,4	28/09/2022	428
	22072148	892,1	01/07/2022	517
	22068369	14008,71	20/04/2022	589
	22068607	10567,81	06/04/2022	603
	22068608	1271,59	01/04/2022	608
	21066630	1688,7	18/01/2022	681
	20058065	6580,25	03/05/2021	941
	20056770	1447,5	30/03/2021	975

CONCENTRACION POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	20.501.545,00 €	2.585.241,00 €	32,78%	44,94%
Top 5	31.687.429,00 €	3.839.085,00 €	50,66%	66,74%
Top 10	35.943.244,00 €	4.180.146,00 €	57,47%	72,67%
Top 15	37.655.845,00 €	4.395.601,00 €	60,21%	76,42%
Top 20	38.941.988,00 €	4.561.820,00 €	62,26%	79,31%
Top 25	39.981.122,00 €	4.686.782,00 €	63,92%	81,48%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (04/12/2023)

RECURSOS DISPONIBLES		513.424,17
Interes Ordinarios		169.001,60
Fondo de Liquidez		236.000,00
Reserva de Gastos		108.422,57
Cupón corrido Emisión		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		513.424,17
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		6.619,58
Intereses de los Bonos		76.386,41
Devolución Reserva de Gastos		108.422,57
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		236.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		465,02
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		85.530,59