

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.	Mercado de cotización	MARF
Entidad Cedente	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE DICIEMBRE DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	7.634.058,46
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	4,06%
Importe Derechos de Crédito con impago > 360 días	134.798,97
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.386.460,24
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.091.968,78
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	45,85
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	187,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	47,88%
Importe recuperación de Principal	1.278.532,24
Importe recuperación de Intereses	132.328,62
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	51,11%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	48,89%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	19,99%
- Riesgo Medio	29,26%
- Riesgo Bajo	50,76%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,26%
Coefficiente Concentración Deudor	7,64%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,8430%

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	0,50%	0,62%
País Vasco	372	76	2.200.467,00	137.789,00	3,34%	1,80%
Cataluña	1017	155	6.835.653,00	822.744,00	10,37%	10,78%
Comunitat Valenciana	1540	178	7.528.891,00	693.300,00	11,42%	9,08%
No residente	133	44	982.726,00	210.787,00	1,49%	2,76%
C. Foral de Navarra	269	62	4.826.798,00	1.175.630,00	7,32%	15,40%
Galicia	423	69	3.702.690,00	353.852,00	5,62%	4,64%
Illes Balears	86	2	812.582,00	36.630,00	1,23%	0,48%
Comunidad de Madrid	1947	173	20.260.772,00	1.875.135,00	30,73%	24,56%
Aragón	318	38	3.194.831,00	421.364,00	4,85%	5,52%
Castilla-La Mancha	408	68	2.066.570,00	340.280,00	3,13%	4,46%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	57	4	784.612,00	30.712,00	1,19%	0,40%
Castilla y León	103	12	570.542,00	111.981,00	0,87%	1,47%
Cantabria	79	12	673.220,00	188.728,00	1,02%	2,47%
Andalucía	1287	109	7.591.145,00	640.730,00	11,51%	8,39%
Principado de Asturias	45	1	162.841,00	2.422,00	0,25%	0,03%
Región de Murcia	561	68	2.539.356,00	321.633,00	3,85%	4,21%
Extremadura	146	21	864.239,00	222.954,00	1,31%	2,92%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	8.834	1.097	65.930.722	7.634.058	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/12/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	17.854,90 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	26.688,35 €
Saldo de la Cuenta de Compras	4.497.664,62 €
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	23084970	3.609,58 €	24/10/2023	68
	23085836	3.881,20 €	23/10/2023	69
	23085837	8.564,19 €	16/10/2023	76
	23085495	8.500,00 €	05/10/2023	87
	23086227	1.683,46 €	27/09/2023	95
	23084551	4.296,69 €	26/09/2023	96
	23084311	2.980,00 €	05/09/2023	117
	23084135	8.814,00 €	29/08/2023	124
	23084181	6.508,80 €	31/07/2023	153
	23081656	7.400,32 €	27/06/2023	187
	23081257	5.833,00 €	07/06/2023	207
	23082346	6.893,00 €	26/05/2023	219
	22078939	19.270,72 €	11/05/2023	234
	23080746	1.486,50 €	05/04/2023	270
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	275
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	278
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	278
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	285
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	286
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	297
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	306
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	307
	22077899	3.360,00 €	27/02/2023	307
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	320
	22078227	4.996,49 €	13/02/2023	321
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	332
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	340
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	341
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	346
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	349
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	354
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	368
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	382
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	395
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	395
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	405

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	409
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	411
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	439
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	439
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	459
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	459
	22072148	892,10 €	01/07/2022	548
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	620
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	634
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	639
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	668
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	712
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	972
	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	1006

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	21.768.916,00 €	3.282.136,00 €	33,02%	42,99%
Top 5	33.183.632,00 €	4.737.685,00 €	50,33%	62,06%
Top 10	37.599.583,00 €	5.371.736,00 €	57,03%	70,37%
Top 15	39.406.497,00 €	5.646.014,00 €	59,77%	73,96%
Top 20	40.767.804,00 €	5.875.612,00 €	61,83%	76,97%
Top 25	41.940.421,00 €	6.060.319,00 €	63,61%	79,39%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (29/12/2023)

RECURSOS DISPONIBLES		477.312,75
Interes Ordinarios		130.607,44
Fondo de Liquidez		236.000,00
Reserva de Gastos		110.705,31
Cupón corrido Emisión		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		477.312,75
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		29.029,70
Intereses de los Bonos		66.134,31
Devolución Reserva de Gastos		110.705,31
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		236.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		455,35
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		34.988,08