

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 ENERO DE 2024

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	7.796.066,91
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	4,05%
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos en balance	1,87%
Valor Nominal Pendiente Derechos de Crédito Fallidos fuera de balance	173.462,60
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.392.506,21
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.178.294,04
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	40,35
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	176,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	47,18%
Importe recuperación de Principal	1.729.007,42
Importe recuperación de Intereses	183.425,52
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	39,45%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,00%
- Pagarés	60,55%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	19,29%
- Riesgo Medio	28,95%
- Riesgo Bajo	51,76%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,25%
Coefficiente Concentración Deudor	7,74%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,8680%

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	0,49%	0,61%
País Vasco	380	64	2.243.125,00	142.086,00	3,28%	1,82%
Cataluña	1082	182	7.792.607,00	1.608.777,00	11,41%	20,64%
Comunitat Valenciana	1583	173	7.729.854,00	661.149,00	11,31%	8,48%
No residente	136	27	995.734,00	87.779,00	1,46%	1,13%
C. Foral de Navarra	279	63	4.978.841,00	1.140.056,00	7,29%	14,62%
Galicia	443	72	3.909.976,00	474.246,00	5,72%	6,08%
Illes Balears	86	2	812.582,00	36.630,00	1,19%	0,47%
Comunidad de Madrid	1983	153	20.680.496,00	1.677.469,00	30,27%	21,52%
Aragón	323	25	3.275.288,00	202.968,00	4,79%	2,60%
Castilla-La Mancha	418	58	2.091.281,00	249.836,00	3,06%	3,20%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	58	5	808.074,00	54.175,00	1,18%	0,69%
Castilla y León	103	8	570.542,00	107.135,00	0,84%	1,37%
Cantabria	81	11	674.576,00	150.902,00	0,99%	1,94%
Andalucía	1316	113	7.723.924,00	616.466,00	11,30%	7,91%
Principado de Asturias	45	1	162.841,00	2.422,00	0,24%	0,03%
Región de Murcia	581	75	2.635.210,00	357.230,00	3,86%	4,58%
Extremadura	148	14	905.491,00	179.356,00	1,33%	2,30%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	9.088	1.051	68.323.229	7.796.069	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/01/2024	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	38.934,38 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	216.811,49 €
Saldo de la Cuenta de Compras	4.326.291,08 €
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	23085809	4.367,05 €	13/11/2023	79
	23085843	1.854,29 €	07/11/2023	85
	23085581	8.530,50 €	03/11/2023	89
	23084970	3.609,58 €	24/10/2023	99
	23085836	1.548,68 €	23/10/2023	100
	23085837	8.564,19 €	16/10/2023	107
	23085495	8.500,00 €	05/10/2023	118
	23084551	4.296,69 €	26/09/2023	127
	23084311	2.980,00 €	05/09/2023	148
	23084135	8.814,00 €	29/08/2023	155
	23084181	6.508,80 €	31/07/2023	184
	23081656	7.400,32 €	27/06/2023	218
	23081257	5.833,00 €	07/06/2023	238
	23082346	6.893,00 €	26/05/2023	250
	22078939	19.270,72 €	11/05/2023	265
	23080746	1.486,50 €	05/04/2023	301
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	306
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	309
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	309
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	316
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	317
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	328
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	337
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	338
	22077899	3.260,00 €	27/02/2023	338
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	351
	22078227	4.996,49 €	13/02/2023	352
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	363
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	371
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	372
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	377
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	380
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	385
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	399
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	413
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	426

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	426
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	436
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	440
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	442
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	470
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	470
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	490
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	490
	22072148	892,10 €	01/07/2022	579
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	651
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	665
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	670
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	699
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	743
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	1003
	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	1037

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	22.265.852,00 €	2.447.530,00 €	32,59%	31,39%
Top 5	33.875.336,00 €	4.421.709,00 €	49,58%	56,72%
Top 10	38.534.923,00 €	5.342.160,00 €	56,40%	68,52%
Top 15	40.579.756,00 €	5.718.161,00 €	59,39%	73,35%
Top 20	42.110.463,00 €	5.967.674,00 €	61,63%	76,55%
Top 25	43.433.696,00 €	6.173.769,00 €	63,57%	79,19%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (29/01/2024)

RECURSOS DISPONIBLES	518.042,33
Interes Ordinarios	189.367,21
Fondo de Liquidez	236.000,00
Reserva de Gastos	92.675,12
Cupón corrido Emisión	0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS	518.042,33
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	23.079,51
Intereses de los Bonos	73.530,81
Devolución Reserva de Gastos	92.675,12
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	236.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Comisión Administrador	544,04
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Margen de Intermediación Financiera	92.212,85