

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 FEBRERO DE 2024

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	9.200.168,54
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	3,53%
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos en balance	1,46%
Valor Nominal Pendiente Derechos de Crédito Fallidos fuera de balance	0,00
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.290.307,83
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.011.635,66
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	49,50
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	178,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	38,84%
Importe recuperación de Principal	2.665.991,16
Importe recuperación de Intereses	207.738,66
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	40,21%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,39%
- Pagarés	59,39%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	18,67%
- Riesgo Medio	25,45%
- Riesgo Bajo	55,88%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,22%
Coefficiente Concentración Deudor	11,07%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,8510%

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	4	332.787,00	46.903,00	0,46%	0,51%
País Vasco	403	66	2.462.895,00	316.104,00	3,39%	3,44%
Cataluña	1136	183	8.663.897,00	1.739.494,00	11,93%	18,91%
Comunitat Valenciana	1640	198	7.930.941,00	685.513,00	10,92%	7,45%
No residente	148	28	1.045.753,00	86.165,00	1,44%	0,94%
C. Foral de Navarra	302	71	5.494.959,00	1.463.150,00	7,57%	15,90%
Galicia	486	87	4.138.827,00	506.344,00	5,70%	5,50%
Illes Balears	87	3	824.092,00	48.139,00	1,13%	0,52%
Comunidad de Madrid	2052	177	21.410.261,00	1.743.239,00	29,49%	18,95%
Aragón	339	35	3.360.980,00	222.323,00	4,63%	2,42%
Castilla-La Mancha	445	63	2.367.562,00	350.404,00	3,26%	3,81%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	59	5	832.124,00	54.762,00	1,15%	0,60%
Castilla y León	112	8	773.553,00	60.651,00	1,07%	0,66%
Cantabria	85	13	722.247,00	130.080,00	0,99%	1,41%
Andalucía	1363	139	8.315.698,00	1.089.251,00	11,45%	11,84%
Principado de Asturias	45	1	162.841,00	0,00	0,22%	0,00%
Región de Murcia	605	78	2.777.356,00	389.620,00	3,82%	4,23%
Extremadura	162	26	996.763,00	268.027,00	1,37%	2,91%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	9.512	1.185	72.613.536	9.200.169	100%	100%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 29/02/2024	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	10.934,94 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	355.773,18 €
Saldo de la Cuenta de Compras	2.922.389,32 €
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	23087269	5.360,30 €	18/12/2023	73
	23085809	4.367,05 €	13/11/2023	108
	23085843	1.854,29 €	07/11/2023	114
	23085581	8.530,50 €	03/11/2023	118
	23084970	3.609,58 €	24/10/2023	128
	23085837	8.564,19 €	16/10/2023	136
	23085495	5.700,00 €	05/10/2023	147
	23084551	4.296,69 €	26/09/2023	156
	23084311	2.980,00 €	05/09/2023	177
	23084135	8.814,00 €	29/08/2023	184
	23084181	6.508,80 €	31/07/2023	213
	23081656	7.400,32 €	27/06/2023	247
	23081257	5.833,00 €	07/06/2023	267
	23082346	6.893,00 €	26/05/2023	279
	22078939	19.270,72 €	11/05/2023	294
	23080746	1.486,50 €	05/04/2023	330
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	335
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	338
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	338
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	345
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	346
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	357
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	366
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	367
	22077899	3.260,00 €	27/02/2023	367
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	380
	22078227	4.996,49 €	13/02/2023	381
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	392
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	400
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	401
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	406
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	409
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	414
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	428
	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	442
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	455

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	455
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	465
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	469
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	471
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	499
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	499
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	519
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	519
	22072148	892,10 €	01/07/2022	608
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	680
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	694
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	699
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	728
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	772
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	1032
	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	1066

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	23.068.206,00 €	2.353.568,00 €	31,77%	25,58%
Top 5	35.818.330,00 €	5.468.941,00 €	49,33%	59,44%
Top 10	40.886.189,00 €	6.513.672,00 €	56,31%	70,80%
Top 15	43.294.735,00 €	6.914.639,00 €	59,62%	75,16%
Top 20	45.076.861,00 €	7.192.476,00 €	62,08%	78,18%
Top 25	46.461.977,00 €	7.408.827,00 €	63,99%	80,53%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (27/02/2024)

RECURSOS DISPONIBLES		537.050,72
Interes Ordinarios		241.816,68
Fondo de Liquidez		236.000,00
Reserva de Gastos		59.234,04
Cupón corrido Emisión		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		537.050,72
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		18.814,40
Intereses de los Bonos		78.852,45
Devolución Reserva de Gastos		59.234,04
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		236.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		638,75
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		143.511,08