

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.	Registro	CNMV
Entidad Cedente	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE MARZO DE 2024

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	10.337.448,16
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	3,21%
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos en balance	0,62%
Valor Nominal Pendiente Derechos de Crédito Fallidos fuera de balance	0,00
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.060.663,13
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.742.637,73
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	48,24
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	179,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	10,93%
Importe recuperación de Principal	2.912.070,03
Importe recuperación de Intereses	254.512,73
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	47,25%
- Cheques	0,00%
- Pagos Domiciliados	0,32%
- Pagarés	52,43%
- Letras de Cambio	0,00%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	19,28%
- Riesgo Medio	25,91%
- Riesgo Bajo	54,80%
Porcentaje de Deudores de Entidades Públicas	0,19%
Coefficiente Concentración Deudor	9,77%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	45	6	397.867,00	111.983,00	0,52%	1,08%
País Vasco	412	50	2.603.617,00	225.322,00	3,40%	2,18%
Cataluña	1176	191	9.518.284,00	2.296.229,00	12,41%	22,21%
Comunitat Valenciana	1672	180	8.061.154,00	619.188,00	10,51%	5,99%
No residente	151	22	1.068.354,00	81.140,00	1,39%	0,78%
C. Foral de Navarra	314	61	5.852.369,00	1.185.429,00	7,63%	11,47%
Galicia	512	94	4.277.799,00	465.978,00	5,58%	4,51%
Illes Balears	87	3	824.092,00	48.139,00	1,07%	0,47%
Comunidad de Madrid	2121	211	22.418.624,00	2.312.381,00	29,24%	22,37%
Aragón	341	29	3.361.876,00	92.924,00	4,38%	0,90%
Castilla-La Mancha	461	56	2.507.704,00	237.201,00	3,27%	2,29%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	59	4	832.124,00	30.712,00	1,09%	0,30%
Castilla y León	132	27	1.254.455,00	540.948,00	1,64%	5,23%
Cantabria	87	13	767.862,00	102.753,00	1,00%	0,99%
Andalucía	1391	137	8.654.019,00	1.074.414,00	11,29%	10,39%
Principado de Asturias	45	1	162.841,00	0,00	0,21%	0,00%
Región de Murcia	623	84	3.114.396,00	661.728,00	4,06%	6,40%
Extremadura	162	23	996.763,00	250.979,00	1,30%	2,43%
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Total	9.791	1.192	76.674.200	10.337.448	100%	100%

PASIVO	
ISIN	ES0305655005
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.800.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	7,8420%

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

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/03/2024	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	6.875,22 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	266.334,62 €
Saldo de la Cuenta de Compras	1.833.405,42 €
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	23089271	20.005,53 €	30/01/2024	61
	23088193	15.000,00 €	18/01/2024	73
	23088065	51.930,00 €	10/01/2024	81
	23087269	5.360,30 €	18/12/2023	104
	23085809	4.367,05 €	13/11/2023	139
	23085581	8.530,50 €	03/11/2023	149
	23084970	561,37 €	24/10/2023	159
	23085837	8.564,19 €	16/10/2023	167
	23085495	1.089,02 €	05/10/2023	178
	23084551	4.296,69 €	26/09/2023	187
	23084311	2.980,00 €	05/09/2023	208
	23084135	8.814,00 €	29/08/2023	215
	23084181	6.508,80 €	31/07/2023	244
	23081656	7.400,32 €	27/06/2023	278
	23081257	5.833,00 €	07/06/2023	298
	23082346	6.893,00 €	26/05/2023	310
	22078939	19.270,72 €	11/05/2023	325
	23080746	1.486,50 €	05/04/2023	361
	23080745	1.486,48 €	31/03/2023	366
	23080014	40.175,95 €	28/03/2023	369
	23080743	1.486,48 €	28/03/2023	369
	22078497	9.680,00 €	21/03/2023	376
	22079134	7.100,00 €	20/03/2023	377
	22078770	15.792,98 €	09/03/2023	388
	22077225	1.356,10 €	28/02/2023	397
	22077898	1.656,20 €	27/02/2023	398
	22077899	3.260,00 €	27/02/2023	398
	22077956	8.250,20 €	14/02/2023	411
	22078227	4.996,49 €	13/02/2023	412
	22075003	5.776,54 €	02/02/2023	423
	22077537	24.201,93 €	25/01/2023	431
	22078341	1.181,47 €	24/01/2023	432
	22077307	4.082,17 €	19/01/2023	437
	22077283	2.069,34 €	16/01/2023	440
	22075261	1.352,18 €	11/01/2023	445
	22075262	5.067,71 €	28/12/2022	459

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON IMPAGO

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA CAIDA DE RIESGO	DÍAS DE IMPAGO
> 60 días	22076151	15.125,00 €	14/12/2022	473
	22076316	3.956,56 €	01/12/2022	486
	22075674	3.946,46 €	01/12/2022	486
	22073900	12.496,00 €	21/11/2022	496
	22075886	3.946,46 €	17/11/2022	500
	22076213	10.791,25 €	15/11/2022	502
	22072916	4.729,60 €	18/10/2022	530
	22072502	30.391,18 €	18/10/2022	530
	22072633	4.054,05 €	28/09/2022	550
	22072631	1.846,40 €	28/09/2022	550
	22072148	892,10 €	01/07/2022	639
	22068369	14.008,71 €	20/04/2022	711
	22068607	10.567,81 €	06/04/2022	725
	22068608	1.271,59 €	01/04/2022	730
	21066046	1.991,64 €	03/03/2022	759
	21066630	1.688,70 €	18/01/2022	803
	20058065	6.580,25 €	03/05/2021	1063
	20056770	1.447,50 €	30/03/2021	1097

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	23.418.591,00 €	1.902.978,00 €	30,54%	18,41%
Top 5	37.167.664,00 €	6.522.190,00 €	48,47%	63,09%
Top 10	43.909.131,00 €	7.536.671,00 €	57,27%	72,91%
Top 15	46.540.289,00 €	8.001.798,00 €	60,70%	77,41%
Top 20	48.322.415,00 €	8.341.668,00 €	63,02%	80,69%
Top 25	49.720.128,00 €	8.589.684,00 €	64,85%	83,09%

AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO (27/03/2024)

RECURSOS DISPONIBLES		546.802,37
Interes Ordinarios		256.956,66
Fondo de Liquidez		236.000,00
Reserva de Gastos		53.845,71
Cupón corrido Emisión		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS		546.802,37
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		8.212,18
Intereses de los Bonos		73.605,81
Devolución Reserva de Gastos		53.845,71
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		236.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Comisión Administrador		817,79
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales		0,00
Margen de Intermediación Financiera		174.320,88