

# AQUA 2020, FT

Agosto 2022

## Informe Mensual

EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.  
info@ebntitulizacion.com  
www.ebnbanco.com/titulizacion/

Paseo de Recoletos 29  
28004 Madrid  
Tel.: 91 700 98 00

## 1. Información general

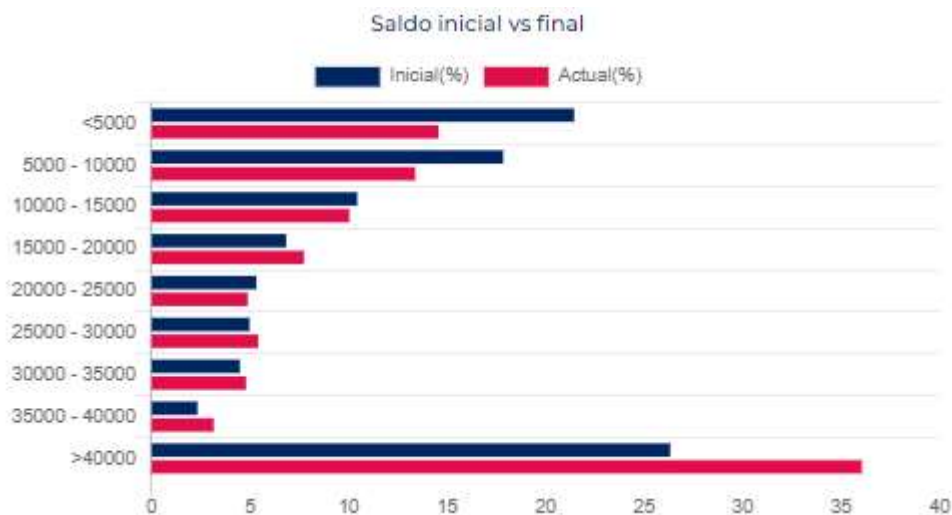
	Situación Inicial *	Situación actual préstamos		
	Derechos de Crédito	Total	Vencidas	Fallidas
Número de derechos	3.381	985	11	4
Número de Facturas	1.593	729	3	0
Número de Pagarés y otros Derechos de Crédito	1.788	256	8	4
Número de Deudores	1.196	510	8	3
Saldo Pendiente de Cobro	22.222.553,19	8.109.435,14	62.054,89	11.708,09
Saldo Pendiente de Cobro Facturas	12.732.750,24	6.858.009,74	14.008,71	0,00
Saldo Pendiente de Cobro Pagarés y otros Derechos de Crédito	9.489.802,95	1.251.425,40	48.046,18	11.708,09
Saldo Financiado	22.222.553,19	8.109.435,14	62.054,89	11.708,09
Saldo Financiado Facturas	12.732.750,24	6.858.009,74	14.008,71	0,00
Saldo Financiado Pagarés y otros Derechos de Crédito	9.489.802,95	1.251.425,40	48.046,18	11.708,09
Precio de Compra	20.519.097,23	3.371.025,23		
Precio de Compra Facturas	11.851.943,95	2.922.176,59		
Precio de Compra Pagarés y otros Derechos de Crédito	8.667.153,28	448.848,64		
Saldo Pendiente de Cobro Medio	6.572,78	8.232,93	5.641,35	2.927,02
Saldo Máximo	381.132,37	234.361,51	14.567,81	6.580,25
Saldo Mínimo	47,25	0,00	0,00	1.447,50
Retención Media	9,66 %	7,06 %		
Concentración 10 máximos deudores	17,71 %	33,32 %		
Tipo Medio de la Cartera	15,98 %	19,85 %		
Vencimiento medio de la Cartera (meses)	2,12	1,60		
Concentración por Comunidades (3 Máximas)				
- Comunidad de Madrid	29,27 %	37,23 %		
- Andalucía	14,74 %	11,66 %		
- Comunitat Valenciana	14,84 %	8,95 %		

\* La **Situación Inicial** tiene en cuenta el saldo de los Derechos de Crédito en el momento de su incorporación al Fondo, sin tener en cuenta los cobros o amortizaciones producidos hasta la fecha actual.

## 2. Tipo Aplicado

	Situación Inicial	Situación Actual
Tipo de Interés Fijo (% activo)	100,00 %	100,00 %
Tipo de Interés Variable (% activo)	0,00 %	0,00 %
Tipo-Interés Medio Pond. (%)	15,98 %	19,85 %
Margen Medio Pond. (%)	0,00 %	0,00 %
Tipo de Interés Máximo	69,72	69,72
Tipo de Interés Mínimo	0,26	1,17

### 3. Saldo



	Número de Derechos de Crédito				Saldo(€)				Saldo(%)			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<5000	2.314	641	7	3	4.767.554,89	1.181.611,92	13.164,78	5.127,84	21,45 %	14,57 %	0,16 %	0,06 %
5000 - 10000	582	158	1	1	3.967.182,18	1.084.643,95	9.042,00	6.580,25	17,85 %	13,38 %	0,11 %	0,08 %
10000 - 15000	190	65	3	0	2.319.473,30	813.903,11	39.848,11	0,00	10,44 %	10,04 %	0,49 %	0,00 %
15000 - 20000	88	36	0	0	1.517.752,47	626.725,38	0,00	0,00	6,83 %	7,73 %	0,00 %	0,00 %
20000 - 25000	54	18	0	0	1.183.188,05	395.443,10	0,00	0,00	5,32 %	4,88 %	0,00 %	0,00 %
25000 - 30000	41	16	0	0	1.104.397,24	438.341,42	0,00	0,00	4,97 %	5,41 %	0,00 %	0,00 %
30000 - 35000	31	12	0	0	994.483,62	388.421,32	0,00	0,00	4,48 %	4,79 %	0,00 %	0,00 %
35000 - 40000	14	7	0	0	516.980,56	255.673,77	0,00	0,00	2,33 %	3,15 %	0,00 %	0,00 %
>40000	67	32	0	0	5.851.540,88	2.924.671,17	0,00	0,00	26,33 %	36,06 %	0,00 %	0,00 %
<b>Total</b>	<b>3.381</b>	<b>985</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>22.222.553,19</b>	<b>8.109.435,14</b>	<b>62.054,89</b>	<b>11.708,09</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,77 %</b>	<b>0,14 %</b>

#### 4. Fecha de Emisión



Fecha de Emisión			Saldo(€)		Saldo(%)	
	Inicial	Actual	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Hasta 30 días	3.015	449	19.849.985,78	3.208.309,06	89,32 %	39,56 %
Entre 30 y 60 días	263	334	1.672.203,82	3.588.950,26	7,52 %	44,26 %
Entre 60 y 90 días	88	154	542.550,06	933.799,92	2,44 %	11,52 %
Mas de 90 días	15	48	157.813,53	378.375,90	0,71 %	4,67 %
<b>total</b>	<b>3.381</b>	<b>985</b>	<b>22.222.553,19</b>	<b>8.109.435,14</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>
Antigüedad Media Ponderada	11,18	37,57				

## 5. Vencidas



Vencidas	Número de Derechos de Crédito				Saldo(€)				Saldo(%)			
	Situación Inicial	Situación Actual	Vencidas	Fallidos	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
Inferior a 1 mes	602	346	11	4	3.915.862,92	2.580.920,95	62.054,89	11.708,09	17,62 %	31,83 %	0,77 %	0,14 %
Entre 1 y 2 meses	1.256	242	0	0	7.377.338,06	2.573.073,61	0,00	0,00	33,20 %	31,73 %	0,00 %	0,00 %
Entre 2 y 3 meses	901	230	0	0	6.283.249,83	1.652.487,18	0,00	0,00	28,27 %	20,38 %	0,00 %	0,00 %
Entre 3 y 4 meses	478	148	0	0	3.455.164,67	1.002.080,54	0,00	0,00	15,55 %	12,36 %	0,00 %	0,00 %
Entre 4 y 5 meses	84	12	0	0	572.512,19	172.472,96	0,00	0,00	2,58 %	2,13 %	0,00 %	0,00 %
Entre 5 y 6 meses	41	4	0	0	446.730,75	70.874,62	0,00	0,00	2,01 %	0,87 %	0,00 %	0,00 %
Superior a 6 meses	19	3	0	0	171.694,77	57.525,28	0,00	0,00	0,77 %	0,71 %	0,00 %	0,00 %
<b>Total</b>	<b>3.381</b>	<b>985</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>22.222.553,19</b>	<b>8.109.435,14</b>	<b>62.054,89</b>	<b>11.708,09</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,77 %</b>	<b>0,14 %</b>
Vencimiento Medio Ponderado	2,12	1,60										

## 6. Morosidad

	Vencidas	Fallidos
Tasa Actual	0,77 %	0,14 %
Saldo Pendiente de Cobro	62.054,89	11.708,09
Saldo Financiado	62.054,89	11.708,09
Número de derechos de crédito	11,00	4,00
Tasa de Recuperación	8,94 %	0,00 %

Meses de Impago	Número de Derechos de Crédito	Saldo Pendiente Vencido	Saldo Financiado Pendiente Vencido
Hasta 1 mes	2	9.680,00	9.680,00
De 1 a 3 meses	3	12.526,78	12.526,78
De 3 a 6 meses	6	39.848,11	39.848,11
De 6 a 9 meses	2	3.680,34	3.680,34
De 9 a 12 meses	0	0,00	0,00
Más de 12 meses	2	8.027,75	8.027,75
<b>Total</b>	<b>15</b>	<b>73.762,98</b>	<b>73.762,98</b>

Fecha	Vencidas		Fallidos				Saldo Pendiente Vencido	Recuperaciones de Fallidos
	Número de Derechos de Crédito	Inicial(%)	Número de Derechos de Crédito nuevos	Inicial(%)	Número de Derechos de Crédito total	Inicial(%)	Importe recuperado	Importe recuperado
202208	11	0,77 %	1	0,02 %	4	0,14 %	6.092,35	0,00
202207	11	0,99 %	1	0,03 %	3	0,14 %	0,00	0,00
202206	8	2,02 %	0	0,00 %	2	0,32 %	0,00	0,00
202205	8	2,62 %	0	0,00 %	2	0,42 %	0,00	0,00
202204	7	2,41 %	0	0,00 %	2	1,51 %	0,00	0,00
202203	3	0,25 %	0	0,00 %	2	2,25 %	0,00	0,00
202202	1	0,13 %	0	0,00 %	2	2,60 %	6.998,32	0,00
202201	1	0,18 %	0	0,00 %	2	3,61 %	5.215,26	0,00
202112	0	0,00 %	0	0,00 %	2	3,19 %	0,00	27.441,27
202111	0	0,00 %	0	0,00 %	3	7,38 %	0,00	0,00
202110	0	0,00 %	1	4,50 %	3	10,60 %	0,00	26.722,75
202109	1	38,10 %	1	12,33 %	3	61,90 %	0,00	0,00
202108	2	48,81 %	2	51,19 %	2	51,19 %	0,00	0,00

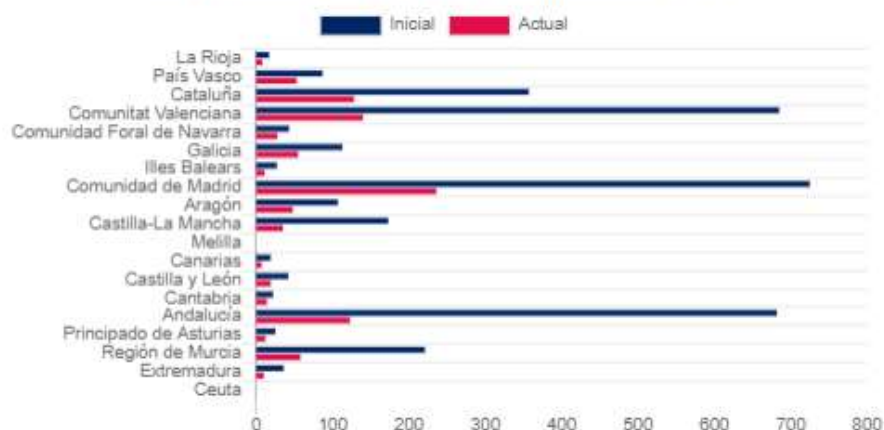


## 7. Tipo de Interés

Tipo aplicado	Número de Derechos de Crédito				Saldo(€)				Saldo(%)			
	Inicial	Actual	Vencidas	Fallidos	Inicial(€)	Actual(€)	Vencidas(€)	Fallidos(€)	Inicial(%)	Actual(%)	Vencidas(%)	Fallidos(%)
<7,0	596	77	0	1	3.774.069,65	656.765,27	0,00	1.447,50	16,98 %	8,10 %	0,00 %	0,02 %
7,0 - 8,0	139	15	1	0	639.007,63	76.522,38	14.008,71	0,00	2,88 %	0,94 %	0,17 %	0,00 %
8,0 - 9,0	143	12	0	0	513.422,70	96.536,40	0,00	0,00	2,31 %	1,19 %	0,00 %	0,00 %
9,0 - 10,0	202	17	3	0	835.440,03	173.148,26	12.526,78	0,00	3,76 %	2,14 %	0,15 %	0,00 %
10,0 - 11,0	141	11	0	0	759.167,66	102.533,40	0,00	0,00	3,42 %	1,26 %	0,00 %	0,00 %
11,0 - 12,0	160	21	0	1	1.112.600,66	181.570,07	0,00	1.688,70	5,01 %	2,24 %	0,00 %	0,02 %
12,0 - 13,0	177	16	0	0	1.081.790,26	90.165,94	0,00	0,00	4,87 %	1,11 %	0,00 %	0,00 %
13,0 - 14,0	175	56	2	0	1.449.416,89	521.813,36	9.680,00	0,00	6,52 %	6,43 %	0,12 %	0,00 %
14,0 - 15,0	154	51	1	1	882.770,14	177.102,14	0,00	6.580,25	3,97 %	2,18 %	0,00 %	0,08 %
15,0 - 16,0	161	64	2	0	1.218.055,03	537.516,65	0,00	0,00	5,48 %	6,63 %	0,00 %	0,00 %
16,0 - 17,0	123	34	1	0	656.221,41	203.808,39	11.271,59	0,00	2,95 %	2,51 %	0,14 %	0,00 %
17,0 - 18,0	188	108	1	0	1.543.426,38	1.128.509,32	14.567,81	0,00	6,95 %	13,92 %	0,18 %	0,00 %
18,0 - 19,0	95	18	0	0	673.349,39	280.131,36	0,00	0,00	3,03 %	3,45 %	0,00 %	0,00 %
>19	927	485	0	1	7.083.815,36	3.883.312,20	0,00	1.991,64	31,88 %	47,89 %	0,00 %	0,02 %
<b>Total</b>	<b>3.381</b>	<b>985</b>	<b>11</b>	<b>4</b>	<b>22.222.553,19</b>	<b>8.109.435,14</b>	<b>62.054,89</b>	<b>11.708,09</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>	<b>0,77 %</b>	<b>0,14 %</b>

## 8. Deudores y clientes

Distribución por Comunidades Autónomas inicial vs final



Concentración por Deudor	Derechos de Crédito(€)		Derechos de Crédito(%)	
	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Top 1	504.577,26	441.445,51	2,27 %	5,44 %
Top 5	2.270.855,53	1.761.936,58	10,22 %	21,73 %
Top 10	3.935.304,27	2.685.922,86	17,71 %	33,12 %
Top 15	5.288.825,92	3.256.285,00	23,80 %	40,15 %
Top 20	6.329.368,11	3.718.940,44	28,48 %	45,86 %
Top 25	7.088.435,41	4.099.232,71	31,90 %	50,55 %

Distribución por Deudor(Provincia)	Número de Derechos de Crédito		Saldo(€)		Saldo(%)	
	Inicial	Actual	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Teruel	5	2	101.492,60	80.039,30	0,46 %	0,99 %
Toledo	101	17	585.678,71	212.171,16	2,64 %	2,62 %
Álava	9	8	75.786,26	67.585,76	0,34 %	0,83 %
Albacete	38	4	185.308,60	3.371,73	0,83 %	0,04 %
Valencia	261	78	1.496.691,50	289.838,85	6,74 %	3,57 %
Valladolid	17	6	70.701,18	14.883,00	0,32 %	0,18 %
Alicante	385	48	1.626.249,35	367.750,89	7,32 %	4,53 %
Almería	69	25	480.136,74	210.702,96	2,16 %	2,60 %
Bizkaia	45	21	637.687,64	439.899,81	2,87 %	5,42 %
Ávila	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Zamora	3	0	17.823,30	0,00	0,08 %	0,00 %
Badajoz	23	8	39.217,04	13.512,07	0,18 %	0,17 %
Illes Balears	27	11	353.118,01	91.079,67	1,59 %	1,12 %
Barcelona	289	102	1.683.283,00	457.233,56	7,57 %	5,64 %
Burgos	7	4	56.134,63	48.743,95	0,25 %	0,60 %
Zaragoza	100	45	799.339,42	414.327,59	3,60 %	5,11 %
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Cáceres	13	2	72.232,83	14.481,58	0,32 %	0,18 %
Cádiz	18	7	123.474,55	71.535,61	0,56 %	0,88 %
Castellón	39	14	174.727,41	68.157,06	0,79 %	0,84 %
Ciudad Real	15	5	73.865,55	11.892,00	0,33 %	0,15 %
Córdoba	104	23	746.598,00	211.832,47	3,36 %	2,61 %
A Coruña	64	29	1.076.046,12	240.343,30	4,84 %	2,96 %
Cuenca	7	2	105.452,72	5.348,20	0,47 %	0,07 %
Girona	35	10	191.068,52	55.790,72	0,86 %	0,69 %
Granada	67	18	344.054,68	77.337,95	1,55 %	0,95 %
Guadalajara	12	7	142.893,26	82.370,30	0,64 %	1,02 %
Gipuzkoa	33	24	133.883,37	72.347,40	0,60 %	0,89 %
Huelva	10	1	23.941,17	2.053,33	0,11 %	0,03 %
Huésca	2	1	3.720,75	2.783,00	0,02 %	0,03 %
Jaén	25	12	135.988,53	111.344,07	0,61 %	1,37 %
León	6	3	15.137,76	6.462,06	0,07 %	0,08 %
Lleida	14	10	59.552,09	48.498,94	0,27 %	0,60 %
La Rioja	17	8	122.971,37	32.510,40	0,55 %	0,40 %

Lugo	6	6	15.462,93	15.462,93	0,07 %	0,19 %
Madrid	725	236	6.504.277,58	3.019.538,08	29,27 %	37,23 %
Málaga	92	17	630.813,23	173.507,79	2,84 %	2,14 %
Murcia	221	58	1.033.669,30	203.915,16	4,65 %	2,51 %
Navarra	43	28	605.914,08	337.608,70	2,73 %	4,16 %
Ourense	10	4	67.798,27	15.007,50	0,31 %	0,19 %
Asturias	25	12	123.042,93	61.683,31	0,55 %	0,76 %
Palencia	3	3	4.162,40	4.162,40	0,02 %	0,05 %
Las Palmas	14	4	161.355,96	76.518,44	0,73 %	0,94 %
Pontevedra	33	16	143.323,53	64.005,14	0,65 %	0,79 %
Salamanca	3	2	1.823,94	1.207,98	0,01 %	0,01 %
Santa Cruz de Tenerife	5	3	117.237,34	61.570,60	0,53 %	0,76 %
Cantabria	22	14	88.126,47	45.094,20	0,40 %	0,56 %
Segovia	1	1	1.403,60	1.403,60	0,01 %	0,02 %
Sevilla	297	20	789.879,63	87.071,68	3,55 %	1,07 %
Soria	2	0	9.549,40	0,00	0,04 %	0,00 %
Tarragona	19	6	170.385,97	115.448,94	0,77 %	1,42 %
<b>Total</b>	<b>3.381</b>	<b>985</b>	<b>22.222.553,19</b>	<b>8.109.435,14</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Distribución por Deudor(Comunidad Autónoma)	Número de Derechos de Crédito		Saldo(€)		Saldo(%)	
	Inicial	Actual	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
La Rioja	17	8	122.971,37	32.510,40	0,55 %	0,40 %
País Vasco	87	53	847.357,27	579.832,97	3,81 %	7,15 %
Cataluña	357	128	2.104.289,58	676.972,16	9,47 %	8,35 %
Comunitat Valenciana	685	140	3.297.668,26	725.746,80	14,84 %	8,95 %
Comunidad Foral de Navarra	43	28	605.914,08	337.608,70	2,73 %	4,16 %
Galicia	113	55	1.302.700,85	334.818,87	5,86 %	4,13 %
Illes Balears	27	11	353.118,01	91.079,67	1,59 %	1,12 %
Comunidad de Madrid	725	236	6.504.277,58	3.019.538,08	29,27 %	37,23 %
Aragón	107	48	904.552,77	497.149,89	4,07 %	6,13 %
Castilla-La Mancha	173	35	1.093.198,84	315.153,39	4,92 %	3,89 %
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
Canarias	19	7	278.593,30	138.089,04	1,25 %	1,70 %
Castilla y León	42	19	176.736,21	76.862,99	0,80 %	0,95 %
Cantabria	22	14	88.126,47	45.094,20	0,40 %	0,56 %
Andalucía	682	123	3.274.886,50	945.385,86	14,74 %	11,66 %
Principado de Asturias	25	12	123.042,93	61.683,31	0,55 %	0,76 %
Región de Murcia	221	58	1.033.669,30	203.915,16	4,65 %	2,51 %
Extremadura	36	10	111.449,87	27.993,65	0,50 %	0,35 %
Ceuta	0	0	0,00	0,00	0,00 %	0,00 %
<b>Total</b>	<b>3.381</b>	<b>985</b>	<b>22.222.553,19</b>	<b>8.109.435,14</b>	<b>100,00 %</b>	<b>100,00 %</b>

Concentración por Cliente	Saldo(€)		Saldo(%)	
	Inicial(€)	Actual(€)	Inicial(%)	Actual(%)
Top 1	4.401.810,37	3.689.984,56	19,81 %	45,26 %
Top 5	9.158.107,17	5.147.745,60	41,21 %	63,48 %
Top 10	10.595.940,12	5.966.371,67	47,68 %	73,57 %
Top 15	11.357.472,10	6.443.320,96	51,11 %	79,45 %
Top 20	11.978.995,03	6.738.935,86	53,90 %	83,10 %
Top 25	12.547.872,39	6.957.059,32	56,46 %	85,79 %

**9. Cuentas del fondo**

Cuenta	Banco	Número de Cuenta	Tipo Interés
Tesorería	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.	ES38 0211 0001 7200 4000 0124	0,00 %
Compras	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.	ES97 0211 0001 7600 4000 0127	0,00 %
Cobros	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.	ES89 0211 0001 7700 4000 0125	0,00 %
Reservas	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.	ES46 0211 0001 7100 4000 0126	0,00 %

**Dotación del Fondo de Reserva**

Importe correspondiente al 1 % del Saldo Nominal Pendiente de los Bonos

## 10. Glosario

<b>NOTAS Y DEFINICIONES</b>	
Derechos de Crédito	Derechos de Crédito Iniciales y Derechos de Crédito Adicionales efectivamente cedidos al Fondo, conjuntamente denominados
Derechos de Crédito Fallidos	Significa aquellos Derechos de Crédito que (a) se encuentren a una fecha en impago por un periodo igual o mayor a ciento ochenta (180) días de retraso en el pago de débitos vencidos a contar desde la Fecha de Caída de Riesgo notificada por el Cedente; o (b) se clasifiquen como fallidos por la Sociedad Gestora porque presenten dudas razonables sobre su reembolso total de acuerdo con la valoración efectuada al efecto por el Administrador; o (c) el Deudor haya sido declarado en situación de insolvencia.
Fecha de Compra	Cada una de las fechas de compra de Derechos de Crédito Adicionales.
Fecha de Desembolso Adicional	Fecha de desembolso de Emisiones de Bonos Adicionales, que tendrá lugar el jueves de cada semana natural (que coincidirá con la correspondiente Fecha de Emisión)
Fecha de Pago	el día 3 de cada mes o Día Hábil posterior hasta la completa liquidación del Fondo, en el que la Sociedad Gestora, en nombre del Fondo, aplique el importe al que asciendan los Recursos Disponibles, de conformidad con el Orden de Prelación de Pagos.
Fecha de Vencimiento Final	Fecha de finalización de la actividad del Fondo, y que será el 13 de mayo de 2027
Fecha de Vencimiento Legal	13 de noviembre de 2027
Fondo	AQUA 2020, FONDO DE TITULIZACIÓN
Fondo de Liquidez	Fondo de liquidez dotado en los términos descritos en la Estipulación 8 de la Escritura
Iberclear	Sociedad de Gestión de los Sistemas de Registro, Compensación y Liquidación de Valores, S.A.U.
Importe Máximo del Programa	CIEN MILLONES DE EUROS (100.000.000 €)

Periodo de Compra	Periodo que media entre la Fecha de Constitución incluida hasta la primera fecha, excluida, en la que tuviera lugar una Causa de Terminación del Periodo de Cesión
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	A una fecha, Saldo nominal total pendiente de pago de todos los Bonos vivos
Valor Nominal Pendiente Agregado	Suma del Valor Nominal Pendiente de todos los Derechos de Crédito que consten en el haber del Fondo
Valor Nominal Pendiente de cada Derecho de Crédito	Importe nominal consignado en el Documento de Crédito correspondiente, pendiente de reembolso