

# AQUA 2020, FT

Septiembre 2022

## Informe Mensual

EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.  
info@ebntitulizacion.com  
[www.ebnbanco.com/titulizacion/](http://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   | 3.931               | 1.208                      | 23        | 7         |
| Número de Facturas   | 1.825               | 746                        | 11        | 2         |
| Número de Pagarés y otros Derechos de Crédito                | 2.106               | 462                        | 12        | 5         |
| Número de Deudores   | 1.296               | 587                        | 18        | 6         |
| Saldo Pendiente de Cobro                                     | 26.703.975,24       | 9.736.551,00               | 89.610,17 | 21.979,68 |
| Saldo Pendiente de Cobro Facturas                            | 15.491.101,56       | 7.124.442,51               | 32.457,88 | 0,00      |
| Saldo Pendiente de Cobro Pagarés y otros Derechos de Crédito | 11.212.873,68       | 2.612.108,49               | 57.152,29 | 21.979,68 |
| Saldo Financiado   | 26.703.975,24       | 9.736.551,00               | 89.610,17 | 21.979,68 |
| Saldo Financiado Facturas                                    | 15.491.101,56       | 7.124.442,51               | 32.457,88 | 0,00      |
| Saldo Financiado Pagarés y otros Derechos de Crédito         | 11.212.873,68       | 2.612.108,49               | 57.152,29 | 21.979,68 |
| Precio de Compra   | 24.671.129,07       | 4.152.031,84               |           |           |
| Precio de Compra Facturas                                    | 14.449.220,18       | 2.597.276,23               |           |           |
| Precio de Compra Pagarés y otros Derechos de Crédito         | 10.221.908,89       | 1.554.755,61               |           |           |
| Saldo Pendiente de Cobro Medio                               | 6.793,18            | 8.060,06                   | 3.896,09  | 3.139,95  |
| Saldo Máximo   | 381.132,37          | 234.361,51                 | 14.008,71 | 10.271,59 |
| Saldo Mínimo   | 47,25               | 0,00                       | 0,00      | 0,00      |
| Retención Media  | 8,04 %              | 3,60 %                     |           |           |
| Concentración 10 máximos deudores                            | 17,80 %             | 28,20 %                    |           |           |
| Tipo Medio de la Cartera                                     | 16,51 %             | 21,28 %                    |           |           |
| Vencimiento medio de la Cartera (meses)                      | 2,19                | 1,67                       |           |           |
| Concentración por Comunidades (3 Máximas)                    |                     |                            |           |           |
| - Comunidad de Madrid  | 29,51 %             | 32,84 %                    |           |           |
| - Cataluña   | 10,67 %             | 12,67 %                    |           |           |
| - Andalucía  | 14,17 %             | 12,00 %                    |           |           |

\* 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. (%)        | 16,51 %           | 21,28 %          |
| Margen Medio Pond. (%)              | 0,00 %            | 0,00 %           |
| Tipo de Interés Máximo              | 69,72             | 69,72            |
| Tipo de Interés Mínimo              | 0,26              | 1,83             |

### 3. Saldo



|               | Número de Derechos de Crédito |                  |           |          | Saldo(€)             |                     |                  |                  | Saldo(%)        |                 |               |               |
|---------------|-------------------------------|------------------|-----------|----------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
|               | Situación Inicial             | Situación Actual | Vencidas  | Fallidos | Inicial(€)           | Actual(€)           | Vencidas(€)      | Fallidos(€)      | Inicial(%)      | Actual(%)       | Vencidas(%)   | Fallidos(%)   |
| <5000         | 2.644                         | 764              | 17        | 5        | 5.479.418,96         | 1.521.561,70        | 31.368,14        | 5.127,84         | 20,52 %         | 15,63 %         | 0,32 %        | 0,05 %        |
| 5000 - 10000  | 695                           | 207              | 3         | 1        | 4.759.083,50         | 1.425.302,03        | 18.720,24        | 6.580,25         | 17,82 %         | 14,64 %         | 0,19 %        | 0,07 %        |
| 10000 - 15000 | 226                           | 86               | 3         | 1        | 2.765.768,23         | 1.076.080,80        | 39.521,79        | 10.271,59        | 10,36 %         | 11,05 %         | 0,41 %        | 0,11 %        |
| 15000 - 20000 | 112                           | 46               | 0         | 0        | 1.924.306,82         | 784.546,20          | 0,00             | 0,00             | 7,21 %          | 8,06 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 20000 - 25000 | 59                            | 19               | 0         | 0        | 1.299.016,63         | 428.356,45          | 0,00             | 0,00             | 4,86 %          | 4,40 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 25000 - 30000 | 48                            | 15               | 0         | 0        | 1.285.265,22         | 398.721,26          | 0,00             | 0,00             | 4,81 %          | 4,10 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 30000 - 35000 | 40                            | 19               | 0         | 0        | 1.291.148,17         | 618.051,17          | 0,00             | 0,00             | 4,84 %          | 6,35 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 35000 - 40000 | 21                            | 13               | 0         | 0        | 774.276,13           | 477.804,57          | 0,00             | 0,00             | 2,90 %          | 4,91 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| >40000        | 86                            | 39               | 0         | 0        | 7.125.691,58         | 3.006.126,82        | 0,00             | 0,00             | 26,68 %         | 30,87 %         | 0,00 %        | 0,00 %        |
| <b>Total</b>  | <b>3.931</b>                  | <b>1.208</b>     | <b>23</b> | <b>7</b> | <b>26.703.975,24</b> | <b>9.736.551,00</b> | <b>89.610,17</b> | <b>21.979,68</b> | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> | <b>0,92 %</b> | <b>0,23 %</b> |

#### 4. Fecha de Emisión



| Fecha de Emisión           |              |              | Saldo(€)             |                     | Saldo(%)        |                 |
|----------------------------|--------------|--------------|----------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
|                            | Inicial      | Actual       | Inicial(€)           | Actual(€)           | Inicial(%)      | Actual(%)       |
| Hasta 30 días              | 3.558        | 663          | 24.294.069,46        | 5.001.891,81        | 90,98 %         | 51,37 %         |
| Entre 30 y 60 días         | 266          | 251          | 1.691.824,19         | 1.981.996,94        | 6,34 %          | 20,36 %         |
| Entre 60 y 90 días         | 92           | 205          | 560.268,06           | 1.990.366,08        | 2,10 %          | 20,44 %         |
| Mas de 90 días             | 15           | 89           | 157.813,53           | 762.296,17          | 0,59 %          | 7,83 %          |
| <b>total</b>               | <b>3.931</b> | <b>1.208</b> | <b>26.703.975,24</b> | <b>9.736.551,00</b> | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> |
| Antigüedad Media Ponderada | 10,15        | 38,88        |                      |                     |                 |                 |

## 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            | 663                           | 353              | 23        | 7        | 4.537.317,82         | 3.074.458,90        | 89.610,17        | 21.979,68        | 16,99 %         | 31,58 %         | 0,92 %        | 0,23 %        |
| Entre 1 y 2 meses           | 1.401                         | 380              | 0         | 0        | 8.145.171,70         | 2.538.198,96        | 0,00             | 0,00             | 30,50 %         | 26,07 %         | 0,00 %        | 0,00 %        |
| Entre 2 y 3 meses           | 1.061                         | 291              | 0         | 0        | 8.058.277,08         | 2.630.054,17        | 0,00             | 0,00             | 30,18 %         | 27,01 %         | 0,00 %        | 0,00 %        |
| Entre 3 y 4 meses           | 565                           | 113              | 0         | 0        | 4.296.455,56         | 1.041.169,76        | 0,00             | 0,00             | 16,09 %         | 10,69 %         | 0,00 %        | 0,00 %        |
| Entre 4 y 5 meses           | 172                           | 61               | 0         | 0        | 986.680,13           | 335.567,05          | 0,00             | 0,00             | 3,69 %          | 3,45 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| Entre 5 y 6 meses           | 48                            | 8                | 0         | 0        | 481.161,22           | 103.572,16          | 0,00             | 0,00             | 1,80 %          | 1,06 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| Superior a 6 meses          | 21                            | 2                | 0         | 0        | 198.911,73           | 13.530,00           | 0,00             | 0,00             | 0,74 %          | 0,14 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| <b>Total</b>                | <b>3.931</b>                  | <b>1.208</b>     | <b>23</b> | <b>7</b> | <b>26.703.975,24</b> | <b>9.736.551,00</b> | <b>89.610,17</b> | <b>21.979,68</b> | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> | <b>0,92 %</b> | <b>0,23 %</b> |
| Vencimiento Medio Ponderado | 2,19                          | 1,67             |           |          |                      |                     |                  |                  |                 |                 |               |               |

## 6. Morosidad

|                               | Vencidas  | Fallidas  |
|-------------------------------|-----------|-----------|
| Tasa Actual                   | 0,92 %    | 0,23 %    |
| Saldo Pendiente de Cobro      | 89.610,17 | 21.979,68 |
| Saldo Financiado              | 89.610,17 | 21.979,68 |
| Número de derechos de crédito | 23,00     | 7,00      |
| Tasa de Recuperación          | 96,76 %   | 0,00 %    |

| Meses de Impago | Número de Derechos de Crédito | Saldo Pendiente Vencido | Saldo Financiado Pendiente Vencido |
|-----------------|-------------------------------|-------------------------|------------------------------------|
| Hasta 1 mes     | 16                            | 43.823,65               | 43.823,65                          |
| De 1 a 3 meses  | 3                             | 16.987,90               | 16.987,90                          |
| De 3 a 6 meses  | 4                             | 28.798,62               | 28.798,62                          |
| De 6 a 9 meses  | 5                             | 13.951,93               | 13.951,93                          |
| 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>30</b>                     | <b>111.589,85</b>       | <b>111.589,85</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         |
| 202209 | 23                            | 0,92 %     | 3                                    | 0,11 %     | 7                                   | 0,23 %     | 2.678.468,87            | 0,00                       |
| 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                       |

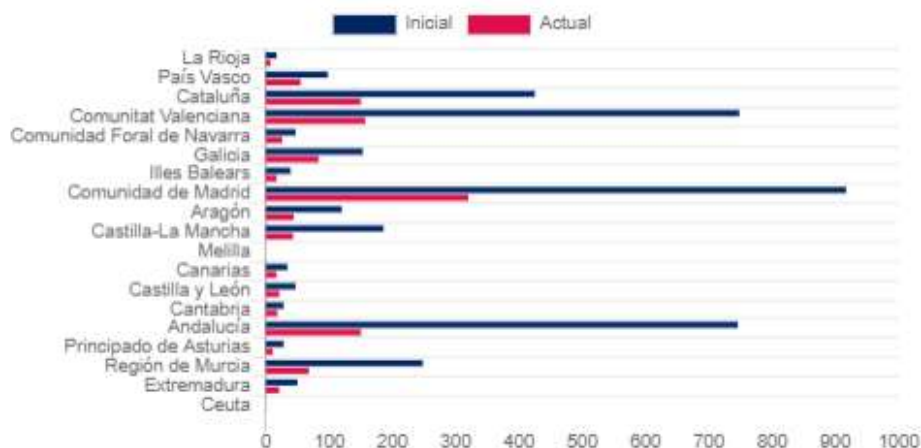


## 7. Tipo de Interés

| Tipo aplicado | Número de Derechos de Crédito |              |           |          | Saldo(€)             |                     |                  |                  | Saldo(%)        |                 |               |               |
|---------------|-------------------------------|--------------|-----------|----------|----------------------|---------------------|------------------|------------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|
|               | Inicial                       | Actual       | Vencidas  | Fallidos | Inicial(€)           | Actual(€)           | Vencidas(€)      | Fallidos(€)      | Inicial(%)      | Actual(%)       | Vencidas(%)   | Fallidos(%)   |
| <7,0          | 659                           | 73           | 4         | 1        | 4.398.123,75         | 698.214,12          | 18.449,17        | 1.447,50         | 16,47 %         | 7,17 %          | 0,19 %        | 0,01 %        |
| 7,0 - 8,0     | 149                           | 13           | 1         | 0        | 681.615,95           | 76.849,48           | 14.008,71        | 0,00             | 2,55 %          | 0,79 %          | 0,14 %        | 0,00 %        |
| 8,0 - 9,0     | 159                           | 20           | 0         | 0        | 581.868,93           | 131.103,13          | 0,00             | 0,00             | 2,18 %          | 1,35 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 9,0 - 10,0    | 228                           | 34           | 3         | 0        | 984.709,19           | 234.516,40          | 8.530,00         | 0,00             | 3,69 %          | 2,41 %          | 0,09 %        | 0,00 %        |
| 10,0 - 11,0   | 166                           | 34           | 0         | 0        | 844.331,35           | 181.033,53          | 0,00             | 0,00             | 3,16 %          | 1,86 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 11,0 - 12,0   | 181                           | 30           | 0         | 1        | 1.170.712,87         | 112.243,25          | 0,00             | 1.688,70         | 4,38 %          | 1,15 %          | 0,00 %        | 0,02 %        |
| 12,0 - 13,0   | 200                           | 34           | 0         | 0        | 1.278.132,60         | 263.289,43          | 0,00             | 0,00             | 4,79 %          | 2,70 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 13,0 - 14,0   | 195                           | 32           | 3         | 0        | 1.559.833,64         | 218.969,72          | 9.680,00         | 0,00             | 5,84 %          | 2,25 %          | 0,10 %        | 0,00 %        |
| 14,0 - 15,0   | 170                           | 45           | 1         | 1        | 952.493,75           | 185.560,86          | 0,00             | 6.580,25         | 3,57 %          | 1,91 %          | 0,00 %        | 0,07 %        |
| 15,0 - 16,0   | 173                           | 33           | 0         | 2        | 1.359.952,72         | 377.530,46          | 0,00             | 0,00             | 5,09 %          | 3,88 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| 16,0 - 17,0   | 139                           | 46           | 1         | 1        | 801.633,64           | 318.100,85          | 0,00             | 10.271,59        | 3,00 %          | 3,27 %          | 0,00 %        | 0,11 %        |
| 17,0 - 18,0   | 212                           | 120          | 4         | 0        | 1.759.457,33         | 749.886,30          | 13.567,81        | 0,00             | 6,59 %          | 7,70 %          | 0,14 %        | 0,00 %        |
| 18,0 - 19,0   | 111                           | 28           | 0         | 0        | 822.182,97           | 268.296,15          | 0,00             | 0,00             | 3,08 %          | 2,76 %          | 0,00 %        | 0,00 %        |
| >19           | 1.189                         | 666          | 6         | 1        | 9.508.926,55         | 5.920.957,32        | 25.374,48        | 1.991,64         | 35,61 %         | 60,81 %         | 0,26 %        | 0,02 %        |
| <b>Total</b>  | <b>3.931</b>                  | <b>1.208</b> | <b>23</b> | <b>7</b> | <b>26.703.975,24</b> | <b>9.736.551,00</b> | <b>89.610,17</b> | <b>21.979,68</b> | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> | <b>0,92 %</b> | <b>0,23 %</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                    | 691.956,65             | 468.006,22   | 2,59 %                 | 4,81 %    |
| Top 5                    | 2.834.839,95           | 1.728.256,37 | 10,62 %                | 17,75 %   |
| Top 10                   | 4.753.500,54           | 2.745.731,97 | 17,80 %                | 28,20 %   |
| Top 15                   | 6.247.563,68           | 3.372.410,32 | 23,40 %                | 34,64 %   |
| Top 20                   | 7.507.180,33           | 3.821.355,54 | 28,11 %                | 39,25 %   |
| Top 25                   | 8.428.201,20           | 4.210.966,72 | 31,56 %                | 43,25 %   |

| Distribución por Deudor(Provincia) | Número de Derechos de Crédito |        | Saldo(€)     |            | Saldo(%)   |           |
|------------------------------------|-------------------------------|--------|--------------|------------|------------|-----------|
|                                    | Inicial                       | Actual | Inicial(€)   | Actual(€)  | Inicial(%) | Actual(%) |
| Teruel                             | 6                             | 3      | 115.480,20   | 94.026,90  | 0,43 %     | 0,97 %    |
| Toledo                             | 107                           | 19     | 645.831,84   | 265.885,09 | 2,42 %     | 2,73 %    |
| Álava                              | 10                            | 7      | 82.615,68    | 67.748,08  | 0,31 %     | 0,70 %    |
| Albacete                           | 40                            | 6      | 203.724,80   | 21.787,93  | 0,76 %     | 0,22 %    |
| Valencia                           | 290                           | 89     | 1.628.568,99 | 370.044,21 | 6,10 %     | 3,80 %    |
| Valladolid                         | 18                            | 6      | 71.006,10    | 10.045,42  | 0,27 %     | 0,10 %    |
| Alicante                           | 415                           | 54     | 1.952.003,62 | 533.714,14 | 7,31 %     | 5,48 %    |
| Almería                            | 71                            | 19     | 538.755,80   | 136.099,27 | 2,02 %     | 1,40 %    |
| Bizkaia                            | 52                            | 24     | 803.050,70   | 434.983,73 | 3,01 %     | 4,47 %    |
| Ávila                              | 0                             | 0      | 0,00         | 0,00       | 0,00 %     | 0,00 %    |
| Zamora                             | 3                             | 0      | 17.823,30    | 0,00       | 0,07 %     | 0,00 %    |
| Badajoz                            | 34                            | 18     | 73.050,76    | 41.658,79  | 0,27 %     | 0,43 %    |
| Illes Balears                      | 39                            | 17     | 404.249,34   | 99.894,94  | 1,51 %     | 1,03 %    |
| Barcelona                          | 340                           | 115    | 2.327.308,98 | 940.267,67 | 8,72 %     | 9,66 %    |
| Burgos                             | 8                             | 5      | 87.901,97    | 67.264,21  | 0,33 %     | 0,69 %    |
| Zaragoza                           | 112                           | 40     | 940.702,60   | 279.174,21 | 3,52 %     | 2,87 %    |
| Ceuta                              | 0                             | 0      | 0,00         | 0,00       | 0,00 %     | 0,00 %    |
| Melilla                            | 0                             | 0      | 0,00         | 0,00       | 0,00 %     | 0,00 %    |
| Cáceres                            | 16                            | 3      | 87.957,67    | 15.724,84  | 0,33 %     | 0,16 %    |
| Cádiz                              | 28                            | 12     | 192.418,44   | 85.072,60  | 0,72 %     | 0,87 %    |
| Castellón                          | 43                            | 14     | 192.659,11   | 76.323,71  | 0,72 %     | 0,78 %    |
| Ciudad Real                        | 18                            | 8      | 90.045,13    | 28.071,58  | 0,34 %     | 0,29 %    |
| Córdoba                            | 120                           | 31     | 890.228,13   | 304.839,22 | 3,33 %     | 3,13 %    |
| A Coruña                           | 81                            | 39     | 1.285.233,17 | 353.320,23 | 4,81 %     | 3,63 %    |
| Cuenca                             | 8                             | 3      | 106.720,32   | 6.615,80   | 0,40 %     | 0,07 %    |
| Girona                             | 42                            | 12     | 256.290,45   | 114.114,55 | 0,96 %     | 1,17 %    |
| Granada                            | 73                            | 15     | 399.280,72   | 110.569,02 | 1,50 %     | 1,14 %    |
| Guadalajara                        | 13                            | 7      | 143.746,31   | 80.113,65  | 0,54 %     | 0,82 %    |
| Gipuzkoa                           | 36                            | 24     | 159.281,19   | 92.119,47  | 0,60 %     | 0,95 %    |
| Huelva                             | 11                            | 1      | 50.801,97    | 26.860,80  | 0,19 %     | 0,28 %    |
| Huesca                             | 2                             | 1      | 3.720,75     | 2.783,00   | 0,01 %     | 0,03 %    |
| Jaén                               | 29                            | 16     | 149.544,41   | 124.899,95 | 0,56 %     | 1,28 %    |
| León                               | 6                             | 3      | 15.137,76    | 6.462,06   | 0,06 %     | 0,07 %    |
| Lleida                             | 17                            | 11     | 76.939,79    | 61.885,45  | 0,29 %     | 0,64 %    |
| La Rioja                           | 17                            | 7      | 122.971,37   | 29.506,10  | 0,46 %     | 0,30 %    |

|                        |              |              |                      |                     |                 |                 |
|------------------------|--------------|--------------|----------------------|---------------------|-----------------|-----------------|
| Lugo                   | 7            | 6            | 20.097,23            | 18.138,53           | 0,08 %          | 0,19 %          |
| Madrid                 | 917          | 320          | 7.881.241,06         | 3.197.270,65        | 29,51 %         | 32,84 %         |
| Málaga                 | 102          | 27           | 721.810,09           | 264.504,65          | 2,70 %          | 2,72 %          |
| Murcia                 | 248          | 68           | 1.192.767,82         | 270.560,96          | 4,47 %          | 2,78 %          |
| Navarra                | 47           | 26           | 741.910,51           | 367.322,31          | 2,78 %          | 3,77 %          |
| Ourense                | 10           | 3            | 67.798,27            | 10.487,50           | 0,25 %          | 0,11 %          |
| Asturias               | 28           | 11           | 130.972,21           | 62.486,49           | 0,49 %          | 0,64 %          |
| Palencia               | 3            | 3            | 4.162,40             | 4.162,40            | 0,02 %          | 0,04 %          |
| Las Palmas             | 29           | 15           | 307.508,13           | 151.073,53          | 1,15 %          | 1,55 %          |
| Pontevedra             | 55           | 35           | 222.758,66           | 125.471,18          | 0,83 %          | 1,29 %          |
| Salamanca              | 5            | 3            | 15.829,69            | 14.719,65           | 0,06 %          | 0,15 %          |
| Santa Cruz de Tenerife | 5            | 2            | 117.237,34           | 56.941,29           | 0,44 %          | 0,58 %          |
| Cantabria              | 28           | 18           | 116.751,53           | 72.350,68           | 0,44 %          | 0,74 %          |
| Segovia                | 2            | 1            | 8.284,16             | 6.880,56            | 0,03 %          | 0,07 %          |
| Sevilla                | 312          | 29           | 840.245,26           | 115.209,42          | 3,15 %          | 1,18 %          |
| Soria                  | 2            | 0            | 9.549,40             | 0,00                | 0,04 %          | 0,00 %          |
| Tarragona              | 26           | 12           | 190.000,11           | 117.094,58          | 0,71 %          | 1,20 %          |
| <b>Total</b>           | <b>3.931</b> | <b>1.208</b> | <b>26.703.975,24</b> | <b>9.736.551,00</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(%)       |
| Le Rioja                                    | 17                            | 7            | 122.971,37           | 29.506,10           | 0,46 %          | 0,30 %          |
| País Vasco                                  | 98                            | 55           | 1.044.947,57         | 594.851,28          | 3,91 %          | 6,31 %          |
| Cataluña                                    | 425                           | 150          | 2.850.539,33         | 1.233.362,25        | 10,67 %         | 12,67 %         |
| Comunitat Valenciana                        | 748                           | 157          | 3.773.231,72         | 980.082,06          | 14,13 %         | 10,07 %         |
| Comunidad Foral de Navarra                  | 47                            | 26           | 741.910,51           | 367.322,31          | 2,78 %          | 3,77 %          |
| Galicia                                     | 153                           | 83           | 1.595.887,33         | 507.417,44          | 5,98 %          | 5,21 %          |
| Illes Balears                               | 39                            | 17           | 404.249,34           | 99.894,94           | 1,51 %          | 1,03 %          |
| Comunidad de Madrid                         | 917                           | 320          | 7.881.241,06         | 3.197.270,65        | 29,51 %         | 32,84 %         |
| Aragón                                      | 120                           | 44           | 1.059.903,55         | 375.984,11          | 3,97 %          | 3,86 %          |
| Castilla-La Mancha                          | 186                           | 43           | 1.190.068,40         | 402.474,05          | 4,46 %          | 4,13 %          |
| Melilla                                     | 0                             | 0            | 0,00                 | 0,00                | 0,00 %          | 0,00 %          |
| Canarias                                    | 34                            | 17           | 424.745,47           | 208.014,82          | 1,59 %          | 2,14 %          |
| Castilla y León                             | 47                            | 21           | 229.694,78           | 109.534,30          | 0,86 %          | 1,12 %          |
| Cantabria                                   | 28                            | 18           | 116.751,53           | 72.350,68           | 0,44 %          | 0,74 %          |
| Andalucía                                   | 746                           | 150          | 3.783.084,82         | 1.168.054,93        | 14,17 %         | 12,00 %         |
| Principado de Asturias                      | 28                            | 11           | 130.972,21           | 62.486,49           | 0,49 %          | 0,64 %          |
| Región de Murcia                            | 248                           | 68           | 1.192.767,82         | 270.560,96          | 4,47 %          | 2,78 %          |
| Extremadura                                 | 50                            | 21           | 161.008,43           | 57.383,63           | 0,60 %          | 0,59 %          |
| Ceuta                                       | 0                             | 0            | 0,00                 | 0,00                | 0,00 %          | 0,00 %          |
| <b>Total</b>                                | <b>3.931</b>                  | <b>1.208</b> | <b>26.703.975,24</b> | <b>9.736.551,00</b> | <b>100,00 %</b> | <b>100,00 %</b> |

| Concentración por Cliente | Saldo(€)      |              | Saldo(%)   |           |
|---------------------------|---------------|--------------|------------|-----------|
|                           | Inicial(€)    | Actual(€)    | Inicial(%) | Actual(%) |
| Top 1                     | 5.351.741,80  | 3.432.501,89 | 20,04 %    | 35,25 %   |
| Top 5                     | 11.286.842,22 | 5.367.755,35 | 42,27 %    | 55,13 %   |
| Top 10                    | 12.856.638,51 | 6.227.723,03 | 48,14 %    | 63,96 %   |
| Top 15                    | 13.840.673,34 | 6.728.514,20 | 51,83 %    | 69,11 %   |
| Top 20                    | 14.523.043,22 | 7.115.135,68 | 54,39 %    | 73,08 %   |
| Top 25                    | 15.119.953,74 | 7.413.908,87 | 56,62 %    | 76,15 %   |

**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  |