

NORIA SPAIN 2020, FONDO DE TITULIZACIÓN

FECHA DE PAGO 26/07/21

LIQUIDACION DEL PERIODO 25/06/21 - 26/07/21

| | |
|--|-----------------------|
| Cantidades Disponibles de Interés: | 4.642.974,70 |
| (i) Cobros de Intereses: | 4.664.938,11 |
| (ii) el importe adeudado al saldo de la Reserva de Liquidez existente para cubrir el Déficit de Interés Remanente en tal Fecha de Pago, con respecto a los apartados (1) y (3) del Orden de Prelación de Pagos de Intereses: | 0,00 |
| (iii) Ingresos Financieros (Intereses de la Reinversión): | -21.963,41 |
| (iv) cualquier exceso del Préstamo para los Gastos Iniciales una vez pagados los Gastos Iniciales: | 0,00 |
| Cantidades Disponibles de Principal: | 34.718.099,34 |
| (i) Saldo inicial de la Reserva de Compra: | 0,12 |
| (ii) los Cobros Disponibles de Principal: | 33.580.299,50 |
| (iii) las Cantidades Disponibles de Interés que, de conformidad con los puntos (4) y (5) del Orden de Prelación de Pagos de Intereses, sean aplicadas a reducir el Déficit de Principales: | 1.137.799,72 |
| Orden de Prelación de Pagos de Interés: | -4.642.974,70 |
| (1) Total Gastos Ordinarios y Extraordinarios del Fondo: | -13.527,07 |
| (2) Dotación de la Reserva de Liquidez: | 0,00 |
| (3) Pago de los intereses devengados por los Bonos de la Clase A: | -10.055,50 |
| (4) Dotación de la Subcuenta de Déficit de Principal de Clase A: | 0,00 |
| (5) Dotación de la Subcuenta de Déficit de Principal de Clase B: | -1.137.799,72 |
| (6) Pago de los intereses devengados por los Bonos de la Clase B: | -108.273,00 |
| (7) Pago de los intereses devengados y exigibles en virtud del Préstamo para la Reserva de Liquidez: | -40,99 |
| (8) Pago adicional de la amortización del principal de la clase A, durante el Período de Amortización Normal: | 0,00 |
| (9) Pago del principal del Préstamo de Reserva de Liquidez: | 0,00 |
| (10) Comisión variable: | -3.373.278,42 |
| Saldo pendiente de aplicación: | 0,00 |
| Orden de Prelación de Pagos de Principal: | -34.718.099,18 |
| (1) Pago de los Importes Adicionales de Principal que se aplicarán a cubrir cualquier Déficit de Interés: | 0,00 |
| (2) Pago del Precio de Compra de los Derechos de Crédito Adicionales cedidos por el Cedente, durante el Período de Recarga: | -34.718.099,26 |
| (3) Amortización de los Bonos de la Clase A, durante el Período de Amortización Normal: | 0,00 |
| (4) Amortización de los Bonos de la Clase B, durante el Período de Amortización Normal: | 0,00 |
| (5) Pago de cualquier remanente hacia los Fondos Disponibles de Intereses, durante el Período de Amortización Normal: | 0,00 |
| Saldo pendiente de aplicación: | 0,08 |
| Saldo de las cuentas | |
| Saldo en la cuenta de la Reserva de Liquidez a 25/06/21: | 2.380.000,00 |
| Reducción fondo de reserva: | 0,00 |
| Saldo en la cuenta de la Reserva de Liquidez a 26/07/21: | 2.380.000,00 |
| Importe dotado en la Reserva de Compra: | 0,08 |

Destinatario: CNMV, AIAF



Nº: 2720/21

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

<http://www.tda-sgft.com>

NORIA SPAIN 2020/liq.trim/Jul21

NORIA SPAIN 2020, FT

INFORMACION A LOS INVERSORES

FECHA DE PAGO: 26 de Julio de 2021

Importes en euros

I. BONO A ES0305522007 Sobre 5950 bonos Por Bono

| | | |
|---|------------------|--------------|
| 1. Saldo inicial (16/12/20): | 595.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago: | 595.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago: | 10.055,50 € | 1,69 € |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago: | 0,00 € | 0,00 € |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago: | 595.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento: | 100,000000% | 100,000000% |

II. BONO B ES0305522015 Sobre 2550 bonos Por Bono

| | | |
|---|------------------|--------------|
| 1. Saldo inicial (16/12/20): | 255.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 2. Pendiente de vencimiento en la anterior Fecha de Pago: | 255.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 3. Intereses devengados y pagados en esta Fecha de Pago: | 108.273,00 € | 42,46 € |
| 4. Vencido y amortizado (pagado) en esta Fecha de Pago: | 0,00 € | 0,00 € |
| 5. Pendiente de vencimiento tras esta Fecha de Pago: | 255.000.000,00 € | 100.000,00 € |
| 6. Porcentaje pendiente de vencimiento: | 100,000000% | 100,000000% |

III. EL FONDO Importes en euros

| | | |
|--|--|------------------|
| 1. Saldo de los Derechos de Crédito a 31/05/21: | | |
| a) Saldo pendiente de vencimiento No Fallidos: | | 814.993.217,06 € |
| b) Saldo pendiente de vencimiento Fallidos: | | 226.964,42 € |
| c) Saldo pendiente de cobro No Fallidos: | | 815.281.900,66 € |
| d) Saldo pendiente de cobro Fallidos: | | 3.048.910,11 € |
| 2. Amortización del período 31/05/21 a 30/06/21: | | 33.887.784,09 € |
| a) Según calendario: | | 21.412.411,29 € |
| b) Amortización anticipada: | | 12.475.372,80 € |
| 3. Tasa de amortización anticipada (anualizada): | | |
| b) Último año: | | N/A |
| c) Último semestre: | | 15,98% |
| d) Último trimestre: | | 15,69% |
| 6. Porcentaje de fallidos (1): | | 0,37% |
| 7. Nivel de Impago(2): | | 0,18% |

(1) Saldo pendiente de los Derechos de Crédito fallidos según definición del Folleto de Emisión (retraso de 6 meses y otras causas), sobre el saldo pendiente total.

(2) Importe de principal de los Derechos de Crédito con morosidad superior a 90 días en la Fecha de Cobro inmediata anterior a la Fecha de Pago en curso, sobre el Saldo Vivo de los Derechos de Crédito.

Destinatarios: Cedente; CNMV; AIAF.



Nº: 2713/21

Titulización de Activos, (SGFT), S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.: 917020808

<http://www.tda-sgft.com>

NORIA SPAIN 2020\Infoinver.trim\Jul21 (Español)

NORIA SPAIN 2020, FONDO DE TITULIZACION

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL PERIODO: 25/06/21 - 26/07/21

I. DATOS GENERALES SOBRE EL FONDO

| | |
|--|--|
| Fecha de Constitución del Fondo | 11 de diciembre de 2020 |
| Fecha Emisión Bonos | 16 de diciembre de 2020 |
| Fecha Final Amortización Bonos (teórica) (15,00% TAA) | 25 de diciembre de 2026 |
| Sociedad Gestora | Titulización de Activos, SGFT,S.A. |
| Emisores | Banco Cetelem |
| Agente de Pagos | BNP Paribas |
| Negociación Mercado | Mercado AIAF |
| Agencia de Calificación | Fitch Ibcra / Moody's Investors Service |
| Calificación | Bonos A: (F) AA- (sf) / (M) Aa2 (sf) Bonos B: (F) - (sf) / (M) - (sf) |

II. VALORES EMITIDOS POR EL FONDO

| Nombre | Bonos de Titulización NORIA SPAIN 2020, FT |
|---|---|
| Serie A: | |
| Código ISIN | ES0305522007 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 595.000.000,00 Euros |
| Nominal en circulación total (actual) | 595.000.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 Euros |
| Serie B: | |
| Código ISIN | ES0305522015 |
| Nominal en circulación total (inicial) | 255.000.000,00 Euros |
| Nominal en circulación total (actual) | 255.000.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (inicial) | 100.000,00 Euros |
| Nominal en circulación unitario (actual) | 100.000,00 Euros |

III. INFORMACION INCLUIDA

| |
|--|
| * Liquidación del Período: 25/06/21 - 26/07/21 |
| * Flujos de Caja del Período: 25/06/21 - 26/07/21 |
| * Información a los inversores. Fecha de Pago: 26 de Julio de 2021 |

NORIA SPAIN 2020\INFO.trimJul21

NORIA SPAIN 2020, FT**Fondo de Titulización****FLUJOS DE CAJA DEL PERÍODO: 25/06/21 - 26/07/21**

| I. INVERSIONES/FINANCIACIONES | Euros | |
|--|----------------------|----------------------|
| | <u>Ingresos</u> | <u>Pagos</u> |
| Amortización Bonos Titulización | | 0,00 |
| Amortización Derechos de Crédito | 33.887.784,09 | |
| Amortización Ptmos. Subordinados | | 0,00 |
| Compra de Derechos de Crédito | | 34.718.099,26 |
| II. INTERESES | | |
| Intereses pagados a los Bonos de Titulización | | 118.328,50 |
| Intereses recibidos de los Derechos de Crédito | 4.357.453,52 | |
| Intereses Ptmos. Subordinados | | 40,99 |
| Intereses Inversiones Temporales | -21.963,41 | |
| III. GASTOS | | |
| Comisiones y Gastos | | 13.527,07 |
| IV. COMISIÓN VARIABLE | | 3.373.278,42 |
| Total Ingresos/Pagos | 38.223.274,20 | 38.223.274,24 |
| Saldo inicial 25/06/21 | 2.380.000,12 | |
| Saldo final 26/07/21 | | 2.380.000,08 |
| Total | 40.603.274,32 | 40.603.274,32 |
| Retenciones practicadas el 26/07/21 | 22.482,42 | |
| A Inversiones Temporales | | 22.482,42 |

Destinatarios: CNMV; AIAF.

**Nº: 2718/21**

Titulización de Activos, SGFT,S.A.

Orense, 58

28020 Madrid

Tel.:917020808

<http://www.tda-sgft.com>

NORIA SPAIN 2020/fluj.trimJul21