

CUBOS 2022, FONDO DE TITULIZACION

Fecha de Constitución	09/09/2022	Agencia de Pagos	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
CIF	V10700797	Banco de Cuentas	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
Fecha Desembolso Inicial	19/09/2022	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 ABRIL DE 2023

ACTIVO		DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)					
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	5.337.512,87						
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,00%						
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.308.641,48						
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.107.743,11						
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	21,47						
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	237,00						
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	11,47%						
Importe recuperación de Principal	313.121,57						
Importe recuperación de Intereses	18.549,89						
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito							
- Facturas	100,00%						
- Pagarés	0,00%						
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor							
- Riesgo Alto	0,00%						
- Riesgo Medio	0,00%						
- Riesgo Bajo	100,00%						
Coefficiente Concentración Deudor	10,08%						
PASIVO		SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/04/2023					
ISIN	ES0305678007						
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	6.600.000,00					Saldo de la Cuenta de Tesorería 66.849,54 €	
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	5,915%					Saldo de la Cuenta de Cobros 21.303,19 €	
						Saldo de la Cuenta de Compras 1.314.408,99 €	
						Saldo de la Cuenta de Reservas 66.000,00 €	
FONDO DE LIQUIDEZ							
Importe Actual del Fondo de Liquidez	66.000,00						
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	66.000,00						

CUBOS 2022, FONDO DE TITULIZACION

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DIAS

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO
> 60- días	22078139	140.782,16 €	31/12/2022	120
	23079967	40.509,47 €	09/02/2023	80
	23080571	72.237,00 €	23/02/2023	66
	23080566	114.317,93 €	28/02/2023	61

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	1.431.258,00 €	683.999,00 €	13,07%	12,81%
Top 5	4.481.600,00 €	2.027.332,00 €	40,92%	37,98%
Top 10	6.439.462,00 €	3.161.654,00 €	58,80%	59,23%
Top 15	7.667.155,00 €	3.877.323,00 €	70,01%	72,64%
Top 20	8.482.446,00 €	4.415.339,00 €	77,45%	82,72%
Top 25	9.129.955,00 €	4.779.782,00 €	83,36%	89,55%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(04/05/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO

133.770,45

Interes Ordinarios	28.657,89
Rendimientos Cuentas del Fondo	0,00
Fondo de Liquidez	66.000,00
Reserva de Gastos	35.466,33
Cupón Corrido	3.646,23

ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO

133.770,45

Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	16.082,26
Intereses de los Bonos	32.086,85
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	66.000,00
Intereses del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Comisión Administrador	309,44
Amortización del Préstamo de Gastos Iniciales	0,00
Margen de Intermediación Financiera	19.291,90