

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 MAYO DE 2023

ACTIVO		DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)							
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	4.736.793,55	Comunidad Autónoma		Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,00%	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.486.267,80	La Rioja	3	0	592.492,00	0,00	4,10%	0,00%	
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.255.662,82	País Vasco	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	19,15	Cataluña	48	9	481.504,00	109.243,00	3,34%	2,31%	
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	206,00	Comunitat Valenciana	55	16	1.867.202,00	622.036,00	12,93%	13,13%	
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	61,98%	C. Foral de Navarra	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
Importe recuperación de Principal	1.547.361,03	Galicia	7	4	284.618,00	83.411,00	1,97%	1,76%	
Importe recuperación de Intereses	95.771,37	Illes Balears	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito		Comunidad de Madrid	54	28	2.024.117,00	1.312.220,00	14,02%	27,70%	
- Facturas	100,00%	Aragón	10	4	242.416,00	81.858,00	1,68%	1,73%	
- Pagars	0,00%	Castilla-La Mancha	18	7	568.945,00	143.265,00	3,94%	3,02%	
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor		Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
- Riesgo Alto	0,00%	Canarias	4	1	55.099,00	6.557,00	0,38%	0,14%	
- Riesgo Medio	0,00%	Castilla y León	4	1	70.457,00	26.402,00	0,49%	0,56%	
- Riesgo Bajo	100,00%	Cantabria	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
Coficiente Concentración Deudor	9,00%	Andalucía	142	49	6.955.386,00	1.804.012,00	48,17%	38,09%	
		Principado de Asturias	2	1	13.354,00	12.705,00	0,09%	0,27%	
		Región de Murcia	36	18	1.249.825,00	528.732,00	8,66%	11,16%	
		Extremadura	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%	
		Ceuta	10	2	32.666,00	6.354,00	0,23%	0,13%	
		Total	393	140	14.438.081,00	4.736.795,00	100,00%	100,00%	

PASIVO		SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/05/2023	
ISIN	ES0305678007	Saldo de la Cuenta de Tesorería	287.164,44 €
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	7.600.000,00	Saldo de la Cuenta de Cobros	420.884,45 €
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,052%	Saldo de la Cuenta de Compras	2.448.749,36 €
		Saldo de la Cuenta de Reservas	76.000,00 €

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	76.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	76.000,00

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	151
	22079423	1.034,55 €	05/02/2023	115
	23080566	114.317,93 €	28/02/2023	92
	22078366	4.562,47 €	02/03/2023	90
	23081229	27.633,73 €	16/03/2023	76
	23079753	10.000,00 €	29/03/2023	63
	23079755	3.073,40 €	29/03/2023	63
	23079751	3.932,40 €	29/03/2023	63
	23081836	5.601,28 €	30/03/2023	62
	23081323	17.705,31 €	31/03/2023	61
	23081293	65.803,32 €	31/03/2023	61
	23081324	20.846,39 €	31/03/2023	61
	23081294	19.774,78 €	31/03/2023	61
	23080931	8.500,00 €	31/03/2023	61
	23080968	8.500,00 €	31/03/2023	61
	23080967	9.896,95 €	31/03/2023	61
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	61

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	2.055.188,00 €	442.642,00 €	14,23%	9,34%
Top 5	5.703.606,00 €	1.779.773,00 €	39,50%	37,57%
Top 10	7.867.548,00 €	2.818.843,00 €	54,49%	59,51%
Top 15	9.517.885,00 €	3.410.726,00 €	65,92%	72,00%
Top 20	10.691.665,00 €	3.809.043,00 €	74,05%	80,41%
Top 25	11.514.693,00 €	4.087.824,00 €	79,75%	86,30%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(05/06/2023)

	RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO	384.612,07
Interes Ordinarios		251.325,59
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		76.000,00
Reserva de Gastos		56.291,63
Cupón Corrido		994,85
	ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO	384.612,07
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		23.274,29
Intereses de los Bonos		39.064,42
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		76.000,00
Comisión Administrador		449,33
Margen de Intermediación Financiera		245.824,04