

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 JUNIO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	7.240.486,17
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,00%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	5.097.050,91
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.789.916,88
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	16,60
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	176,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	65,61%
Importe recuperación de Principal	870.734,63
Importe recuperación de Intereses	44.336,05
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	99,55%
- Pagarés	0,45%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	0,00%
- Riesgo Medio	0,00%
- Riesgo Bajo	100,00%
Coefficiente Concentración Deudor	13,61%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	3	0	592.492,00	0,00	3,03%	0,00%
País Vasco	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Cataluña	58	11	1.370.517,00	961.951,00	7,02%	13,29%
Comunitat Valenciana	62	13	2.047.554,00	402.915,00	10,48%	5,56%
C. Foral de Navarra	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Galicia	11	4	399.147,00	114.529,00	2,04%	1,58%
Illes Balears	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Comunidad de Madrid	69	30	2.798.519,00	1.556.796,00	14,33%	21,50%
Aragón	16	5	614.024,00	369.068,00	3,14%	5,10%
Castilla-La Mancha	25	11	737.450,00	210.507,00	3,78%	2,91%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	4	1	55.099,00	6.557,00	0,28%	0,09%
Castilla y León	7	3	145.836,00	75.379,00	0,75%	1,04%
Cantabria	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Andalucía	181	63	9.263.327,00	3.014.851,00	47,42%	41,64%
Principado de Asturias	2	1	13.354,00	12.705,00	0,07%	0,18%
Región de Murcia	43	14	1.465.146,00	515.229,00	7,50%	7,12%
Extremadura	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Ceuta	10	0	32.666,00	0,00	0,17%	0,00%
Total	491	156	19.535.131,00	7.240.487,00	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	7.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,210%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/06/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	227.207,92 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	0,00 €
Saldo de la Cuenta de Compras	424.731,85 €
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

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DIAS					CONCENTRACIÓN POR CLIENTE			
	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO	Saldo (euros)		Saldo (%)	
> 60- días					Inicial	Actual	Inicial	Actual
	22078139	140.782,16 €	31/12/2022	181				
	23080566	114.317,93 €	28/02/2023	122				
	23081229	27.633,73 €	16/03/2023	106	Top 1	2.741.634,00 €	1.031.416,00 €	14,03%
	23081836	856,34 €	30/03/2023	92	Top 5	7.682.444,00 €	3.157.078,00 €	39,33%
	23081293	65.803,32 €	31/03/2023	91	Top 10	10.486.323,00 €	4.525.229,00 €	53,68%
	23081294	19.774,78 €	31/03/2023	91	Top 15	12.417.039,00 €	5.389.456,00 €	63,56%
	23080931	8.500,00 €	31/03/2023	91	Top 20	14.011.579,00 €	5.913.700,00 €	71,72%
	23080968	8.500,00 €	31/03/2023	91	Top 25	15.168.708,00 €	6.262.924,00 €	77,65%
	23080967	9.896,95 €	31/03/2023	91				
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	91				
	23082546	14.474,88 €	22/04/2023	69				
	23081833	38.321,95 €	28/04/2023	63				
	23081810	23.908,05 €	01/05/2023	60				

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(04/07/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		284.989,66
Interes Ordinarios		156.708,12
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		76.000,00
Reserva de Gastos		52.281,54
Cupón Corrido		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		284.989,66
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		13.969,04
Intereses de los Bonos		38.791,23
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		76.000,00
Comisión Administrador		465,20
Margen de Intermediación Financiera		155.764,19