

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 JULIO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	5.916.531,29
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,00%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.933.561,58
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.719.126,04
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	15,09
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	145,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	58,72%
Importe recuperación de Principal	2.276.685,14
Importe recuperación de Intereses	123.573,99
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Derecho de Crédito	
- Facturas	99,44%
- Pagarés	0,56%
Porcentaje Valor nominal Pendiente por Tipo Riesgo Deudor	
- Riesgo Alto	0,00%
- Riesgo Medio	0,00%
- Riesgo Bajo	100,00%
Coefficiente Concentración Deudor	10,23%

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	2,52%	0,00%
País Vasco	1	1	2.754,00	2.754,00	0,01%	0,05%
Cataluña	70	13	1.692.862,00	583.019,00	7,21%	9,85%
Comunitat Valenciana	68	16	2.412.278,00	538.321,00	10,28%	9,10%
C. Foral de Navarra	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Galicia	15	7	505.739,00	160.670,00	2,16%	2,72%
Illes Balears	1	1	6.508,00	6.508,00	0,03%	0,11%
Comunidad de Madrid	83	30	2.984.053,00	1.226.063,00	12,72%	20,72%
Aragón	22	3	927.686,00	222.540,00	3,95%	3,76%
Castilla-La Mancha	28	14	845.795,00	313.090,00	3,60%	5,29%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	5	2	63.873,00	15.330,00	0,27%	0,26%
Castilla y León	10	4	245.860,00	104.357,00	1,05%	1,76%
Cantabria	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Andalucía	228	66	11.474.577,00	2.550.134,00	48,89%	43,10%
Principado de Asturias	2	1	13.354,00	12.705,00	0,06%	0,21%
Región de Murcia	55	16	1.656.502,00	169.346,00	7,06%	2,86%
Extremadura	1	1	11.695,00	11.695,00	0,05%	0,20%
Ceuta	10	0	32.666,00	0,00	0,14%	0,00%
Total	602	175	23.468.694,00	5.916.532,00	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	9.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,399%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/07/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	318.121,62 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	216.451,59 €
Saldo de la Cuenta de Compras	3.427.117,94 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	96.000,00 €

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	96.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	96.000,00

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	23084956	8.500,00 €	31/03/2023	122
	23084972	9.896,95 €	31/03/2023	122
	23081644	11.682,72 €	31/03/2023	122
	23082789	14.474,88 €	22/04/2023	100
	23084974	23.908,05 €	01/05/2023	91
	23084996	37.661,13 €	07/05/2023	85
	23084601	4.871,86 €	15/05/2023	77
	23081810	35.942,88 €	15/05/2023	77
	23081580	130.271,28 €	24/05/2023	68
	23082832	6.000,00 €	27/05/2023	65
	23083839	40.298,79 €	30/05/2023	62
	23084101	13.428,07 €	31/05/2023	61
	23084125	22.341,98 €	31/05/2023	61
	23084100	59.813,68 €	31/05/2023	61
	23082978	4.015,47 €	31/05/2023	61

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	3.076.265,00 €	652.160,00 €	13,11%	11,02%
Top 5	8.803.881,00 €	2.554.688,00 €	37,51%	43,18%
Top 10	12.046.800,00 €	3.697.211,00 €	51,33%	62,49%
Top 15	14.484.185,00 €	4.246.647,00 €	61,72%	71,78%
Top 20	16.295.325,00 €	4.632.732,00 €	69,43%	78,30%
Top 25	17.796.355,00 €	4.950.568,00 €	75,83%	83,67%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(04/08/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO

436.886,68

Interes Ordinarios	322.778,51
Rendimientos Cuentas del Fondo	0,00
Fondo de Liquidez	96.000,00
Reserva de Gastos	17.757,54
Cupón Corrido	350,63

ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO

436.886,68

Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios	31.184,77
Intereses de los Bonos	52.173,77
Amortización de los Bonos	0,00
Dotación Fondo de Liquidez	96.000,00
Comisión Administrador	581,83
Margen de Intermediación Financiera	256.946,31