

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 AGOSTO DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	8.074.218,98
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,00%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	4.163.085,86
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.928.326,03
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	11,52
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	114,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	62,28%
Importe recuperación de Principal	825.757,75
Importe recuperación de Intereses	69.765,55
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	10,86%

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	2,14%	0,00%
País Vasco	3	3	6.906,00	6.906,00	0,02%	0,09%
Cataluña	71	10	1.798.787,00	686.938,00	6,51%	8,51%
Comunitat Valenciana	76	18	2.825.129,00	773.255,00	10,22%	9,58%
C. Foral de Navarra	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Galicia	17	7	613.517,00	170.374,00	2,22%	2,11%
Illes Balears	1	0	6.508,00	0,00	0,02%	0,00%
Comunidad de Madrid	103	34	3.950.705,00	1.749.180,00	14,30%	21,66%
Aragón	25	6	1.174.938,00	469.792,00	4,25%	5,82%
Castilla-La Mancha	28	10	845.795,00	188.711,00	3,06%	2,34%
Melilla	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Canarias	5	2	63.873,00	12.404,00	0,23%	0,15%
Castilla y León	14	3	406.801,00	48.034,00	1,47%	0,59%
Cantabria	0	0	0,00	0,00	0,00%	0,00%
Andalucía	272	88	13.303.673,00	3.510.541,00	48,15%	43,48%
Principado de Asturias	3	2	36.949,00	36.300,00	0,13%	0,45%
Región de Murcia	59	17	1.939.168,00	387.910,00	7,02%	4,80%
Extremadura	2	2	33.873,00	33.873,00	0,12%	0,42%
Ceuta	10	0	32.666,00	0,00	0,12%	0,00%
Total	692	202	27.631.780,00	8.074.218,00	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	9.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,610%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/08/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	129.721,51 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	141.857,44 €
Saldo de la Cuenta de Compras	1.426.297,65 €
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

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
	23081810	23.908,05 €	01/05/2023	122					
	23081580	4.871,86 €	15/05/2023	108					
	23082832	22.341,98 €	31/05/2023	92	Top 1	3.420.420,00 €	949.599,00 €	12,38%	11,76%
	23083839	51.555,30 €	28/06/2023	64	Top 5	9.691.041,00 €	3.202.248,00 €	35,07%	39,66%
	23084101	28.435,00 €	26/06/2023	66	Top 10	13.674.290,00 €	4.983.630,00 €	49,49%	61,72%
	23084125	6.556,77 €	29/06/2023	63	Top 15	16.433.084,00 €	5.834.005,00 €	59,47%	72,25%
	23084100	12.705,00 €	15/06/2023	77	Top 20	18.475.634,00 €	6.368.823,00 €	66,86%	78,88%
	23082978	28.724,00 €	05/06/2023	87	Top 25	20.201.696,00 €	6.779.862,00 €	73,11%	83,97%
	23082596	2.526,60 €	05/06/2023	87					
	23082732	37.661,13 €	07/05/2023	116					
	23083505	6.000,00 €	27/05/2023	96					
	23083063	11.954,20 €	23/06/2023	69					
	23083338	4.015,47 €	31/05/2023	92					
	23083627	67.794,13 €	30/06/2023	62					
	23083157	40.298,79 €	30/05/2023	93					
	23083638	7.585,77 €	30/06/2023	62					
	23083640	6.631,73 €	30/06/2023	62					
	23080968	8.500,00 €	31/03/2023	153					
	23080967	9.896,95 €	31/03/2023	153					
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	153					
	23083713	17.847,79 €	29/06/2023	63					

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(04/09/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		232.814,38
Interes Ordinarios		110.208,81
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		96.000,00
Reserva de Gastos		26.605,57
Cupón Corrido		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		232.814,38
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		14.577,36
Intereses de los Bonos		53.894,14
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		96.000,00
Comisión Administrador		615,30
Margen de Intermediación Financiera		67.727,58