

**CUBOS 2022, FONDO DE TITULIZACION**

<b>Fecha de Constitución</b>	09/09/2022	<b>Agencia de Pagos</b>	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
<b>CIF</b>	V10700797	<b>Banco de Cuentas</b>	EBN BANCO DE NEGOCIOS S.A.
<b>Fecha Desembolso Inicial</b>	19/09/2022	<b>Mercado de Cotización</b>	MARF
<b>Sociedad Gestora</b>	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.	<b>Registro</b>	CNMV
<b>Entidad Cedente</b>	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

**INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE SEPTIEMBRE DE 2023**

<b>ACTIVO</b>	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	9.929.111,36
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,00%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	5.604.783,76
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	5.241.019,39
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	11,86
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	92,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	74,08%
Importe recuperación de Principal	2.428.939,20
Importe recuperación de Intereses	129.936,81
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	9,11%

<b>DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)</b>						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	3	0	592.492	0	1,78%	0,00%
País Vasco	3	1	6.906	2.754	0,02%	0,03%
Cataluña	72	5	1.961.454	832.794	5,90%	8,39%
Comunitat Valenciana	83	19	3.300.766	813.906	9,93%	8,20%
C. Foral de Navarra	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Galicia	18	6	628.191	77.260	1,89%	0,78%
Illes Balears	3	2	98.688	92.180	0,30%	0,93%
Comunidad de Madrid	117	31	4.370.378	1.345.277	13,15%	13,55%
Aragón	28	5	1.514.353	580.003	4,56%	5,84%
Castilla-La Mancha	29	11	850.470	193.386	2,56%	1,95%
Melilla	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Canarias	5	0	63.873	0	0,19%	0,00%
Castilla y León	22	7	2.019.221	1.554.183	6,08%	15,65%
Cantabria	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Andalucía	322	109	15.477.565	3.975.290	46,57%	40,04%
Principado de Asturias	3	2	36.949	36.300	0,11%	0,37%
Región de Murcia	67	19	2.248.718	403.600	6,77%	4,06%
Extremadura	2	1	33.873	22.178	0,10%	0,22%
Ceuta	10	0	32.666	0	0,10%	0,00%
<b>Total</b>	<b>787</b>	<b>218</b>	<b>33.236.563</b>	<b>9.929.111</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

<b>PASIVO</b>	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,637%

<b>FONDO DE LIQUIDEZ</b>	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	116.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	116.000,00

<b>SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/09/2023</b>	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	283.558,66 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	132.953,49 €
Saldo de la Cuenta de Compras	1.641.786,50 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	116.000,00 €

CUBOS 2022, FONDO DE TITULIZACION

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
	23083640	6.631,73 €	30/06/2023	92				
	23080968	8.500,00 €	31/03/2023	183	Top 1	3.694.193,00 €	904.396,00 €	11,11%
	23080967	9.896,95 €	31/03/2023	183	Top 5	10.514.191,00 €	3.561.194,00 €	31,63%
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	183	Top 10	15.028.765,00 €	5.570.513,00 €	45,22%
	23083505	6.000,00 €	27/05/2023	126	Top 15	18.447.414,00 €	6.818.691,00 €	55,50%
	23081810	23.908,05 €	01/05/2023	152	Top 20	21.094.298,00 €	7.826.186,00 €	63,47%
	23083713	17.847,79 €	29/06/2023	93	Top 25	23.183.620,00 €	8.430.688,00 €	69,75%
	23082832	22.341,98 €	31/05/2023	122				
	23081580	4.871,86 €	15/05/2023	138				
	23084601	5.491,69 €	30/07/2023	62				
	23084100	12.705,00 €	15/06/2023	107				
	23083839	51.555,30 €	28/06/2023	94				
	23084332	63.280,48 €	21/07/2023	71				
	23084658	535.478,31 €	03/07/2023	89				
	23084219	40.339,33 €	18/07/2023	74				
	23084540	5.082,00 €	23/07/2023	69				
	23082978	28.724,00 €	05/06/2023	117				
	23082596	2.526,60 €	05/06/2023	117				
	23083063	11.954,20 €	23/06/2023	99				
	23082732	37.661,13 €	07/05/2023	146				
	23083338	4.015,47 €	31/05/2023	122				
	23083157	14.817,71 €	30/05/2023	123				
	23085373	27.697,51 €	31/07/2023	61				
	23085610	125.963,39 €	31/07/2023	61				
	23085589	92.912,23 €	31/07/2023	61				
	23085587	16.053,11 €	31/07/2023	61				
	23085594	496.459,36 €	31/07/2023	61				

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO  
(04/10/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		412.811,05
Interes Ordinarios		204.921,35
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		116.000,00
Reserva de Gastos		83.525,26
Cupón Corrido		8.364,44
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		412.811,05
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		94.074,96
Intereses de los Bonos		63.278,79
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		232.000,00
Comisión Administrador		724,20
Margen de Intermediación Financiera		22.733,10