

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	Registro	MARF
Sociedad Gestora	EBN TITULIZACIÓN S.A.U., S.G.F.T.		CNMV
Entidad Cedente	CREALSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE NOVIEMBRE DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	7.015.484,48
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	0,76%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.326.759,83
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.142.367,01
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	10,28
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	61,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	67,83%
Importe recuperación de Principal	2.390.934,55
Importe recuperación de Intereses	157.038,73
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%
Coficiente Concentración Deudor	8,63%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	3	0	592.492	0	1,51%	0,00%
País Vasco	3	0	6.906	0	0,02%	0,00%
Cataluña	88	11	2.021.752	545.836	5,14%	7,78%
Comunitat Valenciana	97	24	3.700.188	1.031.840	9,41%	14,71%
C. Foral de Navarra	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Galicia	19	5	659.380	64.494	1,68%	0,92%
Illes Balears	5	3	154.350	70.763	0,39%	1,01%
Comunidad de Madrid	141	26	5.364.740	1.510.958	13,64%	21,54%
Aragón	33	3	2.112.047	464.135	5,37%	6,62%
Castilla-La Mancha	31	8	859.234	82.721	2,19%	1,18%
Melilla	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Canarias	6	1	76.755	12.882	0,20%	0,18%
Castilla y León	22	2	2.019.221	3.981	5,14%	0,06%
Cantabria	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Andalucía	388	90	18.425.998	2.608.296	46,86%	37,18%
Principado de Asturias	4	1	46.802	23.595	0,12%	0,34%
Región de Murcia	79	17	3.215.749	595.982	8,18%	8,50%
Extremadura	2	0	33.873	0	0,09%	0,00%
Ceuta	10	0	32.666	0	0,08%	0,00%
Total	931	191	39.322.153	7.015.483	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,868%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 30/11/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	276.153,28 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	244.798,11 €
Saldo de la Cuenta de Compras	4.628.153,32 €
Saldo de la Cuenta de Reservas	232.000,00 €

FONDO DE LIQUIDEZ	
Importe Actual del Fondo de Liquidez	232.000,00
Importe Requerido del Fondo de Liquidez	232.000,00

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	23087045	130.162,17 €	30/09/2023	61
	23086935	44.312,40 €	30/09/2023	61
	23086482	3.999,00 €	30/09/2023	61
	23087136	258.378,46 €	30/09/2023	61
	23086195	21.647,14 €	30/09/2023	61
	23086469	130.162,17 €	30/09/2023	61
	23087051	1.947,00 €	29/09/2023	62
	23087050	2.964,50 €	29/09/2023	62
	23086445	3.999,00 €	27/09/2023	64
	23086210	1.742,40 €	17/09/2023	74
	23086452	34.911,25 €	16/09/2023	75
	23085738	17.073,10 €	06/09/2023	85
	23086603	258.378,46 €	04/09/2023	87
	23086537	31.086,44 €	01/09/2023	90
	23086269	18.385,98 €	31/08/2023	91
	23086475	48.586,70 €	31/08/2023	91
	23086468	19.169,51 €	31/08/2023	91
	23086505	16.445,00 €	31/08/2023	91
	23086168	42.870,61 €	30/08/2023	92
	23086173	40.012,58 €	30/08/2023	92
	23085724	16.302,00 €	21/08/2023	101
	23085126	18.135,88 €	20/08/2023	102
	23084950	37.150,63 €	12/08/2023	110
	23084864	25.845,14 €	09/08/2023	113
	23084760	9.642,96 €	04/08/2023	118
	23085861	3.452,06 €	03/08/2023	119
	23084680	2.831,40 €	02/08/2023	120
	23085589	92.912,23 €	31/07/2023	122
	23085587	16.053,11 €	31/07/2023	122
	23085594	496.459,36 €	31/07/2023	122
	23084332	63.280,48 €	21/07/2023	132

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DIAS

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO
	23084219	40.339,33 €	18/07/2023	135
	23084658	535.478,31 €	03/07/2023	150
	23083713	17.847,79 €	29/06/2023	154
	23083839	51.555,30 €	28/06/2023	155
	23082832	22.341,98 €	31/05/2023	183
	23083338	4.015,47 €	31/05/2023	183
	23083157	14.817,71 €	30/05/2023	184
	23081580	4.871,86 €	15/05/2023	199
	23081810	23.908,05 €	01/05/2023	213
	23080968	7.900,00 €	31/03/2023	244
	23080967	9.896,95 €	31/03/2023	244
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	244

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	4.723.580,00 €	764.759,00 €	12,01%	10,90%
Top 5	11.946.404,00 €	2.899.222,00 €	30,38%	41,33%
Top 10	17.767.657,00 €	4.461.131,00 €	45,18%	63,59%
Top 15	21.307.057,00 €	5.081.829,00 €	54,19%	72,44%
Top 20	24.173.248,00 €	5.589.340,00 €	61,47%	79,67%
Top 25	26.637.126,00 €	5.991.029,00 €	67,74%	85,40%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(04/12/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		513.064,71
Interes Ordinarios		263.009,87
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		232.000,00
Reserva de Gastos		18.054,84
Cupón Corrido		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		513.064,71
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		15.951,69
Intereses de los Bonos		65.624,22
Devolución Reserva de Gastos		18.054,84
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		232.000,00
Comisión Administrador		584,60
Margen de Intermediación Financiera		180.849,36