

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 DICIEMBRE DE 2023

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	6.390.754,21
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	1,40%
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.704.566,12
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	3.463.102,89
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	9,41
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	92,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	65,84%
Importe recuperación de Principal	1.949.987,23
Importe recuperación de Intereses	108.606,32
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	10,09%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	3	0	592.492	0	1,38%	0,00%
País Vasco	3	0	6.906	0	0,02%	0,00%
Cataluña	88	8	2.021.752	538.122	4,70%	8,42%
Comunitat Valenciana	104	22	3.920.892	604.029	9,11%	9,45%
C. Foral de Navarra	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Galicia	20	6	829.430	234.545	1,93%	3,67%
Illes Balears	5	2	154.350	46.684	0,36%	0,73%
Comunidad de Madrid	146	15	5.601.152	1.374.371	13,02%	21,51%
Aragón	41	7	3.080.762	1.025.288	7,16%	16,04%
Castilla-La Mancha	32	8	862.998	84.538	2,01%	1,32%
Melilla	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Canarias	6	1	76.755	1.128	0,18%	0,02%
Castilla y León	22	1	2.019.221	0	4,69%	0,00%
Cantabria	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Andalucía	418	80	19.820.555	2.018.555	46,07%	31,59%
Principado de Asturias	4	1	46.802	23.595	0,11%	0,37%
Región de Murcia	86	14	3.926.113	439.899	9,12%	6,88%
Extremadura	2	0	33.873	0	0,08%	0,00%
Ceuta	10	0	32.666	0	0,08%	0,00%
Total	990	165	43.026.719	6.390.754	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,843%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/12/2023	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	25.573,61 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	559.061,84 €
Saldo de la Cuenta de Compras	4.880.184,65 €
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	23085768	21.435,68 €	31/10/2023	61
	23087286	21.578,82 €	30/10/2023	62
	23087778	7.574,62 €	23/10/2023	69
	23087776	60.344,88 €	23/10/2023	69
	23087779	48.156,44 €	23/10/2023	69
	23087540	44.021,98 €	23/10/2023	69
	23086855	6.169,52 €	16/10/2023	76
	23086451	7.790,64 €	14/10/2023	78
	23086826	4.169,65 €	13/10/2023	79
	23086825	5.513,59 €	13/10/2023	79
	23087303	61.358,65 €	09/10/2023	83
	23086627	1.185,80 €	06/10/2023	86
	23086629	1.778,70 €	06/10/2023	86
	23086758	46.642,79 €	06/10/2023	86
	23086751	3.339,60 €	06/10/2023	86
	23086485	23.595,00 €	02/10/2023	90
	23087045	130.162,17 €	30/09/2023	92
	23086935	44.312,40 €	30/09/2023	92
	23086482	3.999,00 €	30/09/2023	92
	23086195	21.647,14 €	30/09/2023	92
	23086469	130.162,17 €	30/09/2023	92
	23087050	2.964,50 €	29/09/2023	93
	23086445	3.999,00 €	27/09/2023	95
	23085738	17.073,10 €	06/09/2023	116
	23086269	18.385,98 €	31/08/2023	122
	23086475	48.586,70 €	31/08/2023	122
	23086468	19.169,51 €	31/08/2023	122
	23086505	16.445,00 €	31/08/2023	122
	23086168	42.870,61 €	30/08/2023	123
	23086173	40.012,58 €	30/08/2023	123
	23085724	16.302,00 €	21/08/2023	132

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DIAS

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO
	23085126	18.135,88 €	20/08/2023	133
	23084864	25.845,14 €	09/08/2023	144
	23084760	9.642,96 €	04/08/2023	149
	23085861	3.452,06 €	03/08/2023	150
	23084680	2.831,40 €	02/08/2023	151
	23085589	92.912,23 €	31/07/2023	153
	23085587	16.053,11 €	31/07/2023	153
	23085594	496.459,36 €	31/07/2023	153
	23084332	63.280,48 €	21/07/2023	163
	23084658	535.478,31 €	03/07/2023	181
	23083713	17.847,79 €	29/06/2023	185
	23083839	21.555,30 €	28/06/2023	186
	23082832	22.341,98 €	31/05/2023	214
	23083338	4.015,47 €	31/05/2023	214
	23083157	14.817,71 €	30/05/2023	215
	23081580	4.871,86 €	15/05/2023	230
	23081810	23.908,05 €	01/05/2023	244
	23080967	8.049,45 €	31/03/2023	275
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	275

CENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	4.723.580,00 €	1.025.288,00 €	10,98%	16,04%
Top 5	13.054.488,00 €	3.276.348,00 €	30,34%	51,27%
Top 10	19.425.203,00 €	4.362.826,00 €	45,15%	68,27%
Top 15	23.381.645,00 €	5.079.532,00 €	54,34%	79,48%
Top 20	26.691.879,00 €	5.545.614,00 €	62,04%	86,78%
Top 25	29.312.103,00 €	5.877.540,00 €	68,13%	91,97%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(29/12/2023)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		506.549,70
Interes Ordinarios		218.314,79
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		232.000,00
Reserva de Gastos		56.234,91
Cupón Corrido		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		506.549,70
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		3.232,86
Intereses de los Bonos		54.567,67
Devolución Reserva de Gastos		56.234,91
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		232.000,00
Comisión Administrador		559,90
Margen de Intermediación Financiera		159.954,36