

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	CRELSA INVESTMENTS SPAIN, S.A.		

INFORMACION CORRESPONDIENTE AL MES DE FEBRERO DE 2024

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	5.353.703,65
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	22,88%
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos en balance	22,88%
Valor Nominal Pendiente Derechos de Crédito Fallidos fuera de balance	0,00
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.259.613,84
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	2.128.019,41
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	7,72
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	106,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	70,40%
Importe recuperación de Principal	656.386,59
Importe recuperación de Intereses	51.247,38
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	11,31%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	3	0	592.492	0	1,27%	0,00%
País Vasco	3	0	6.906	0	0,01%	0,00%
Cataluña	92	9	2.118.620	601.350	4,56%	11,23%
Comunitat Valenciana	122	31	4.277.869	721.383	9,20%	13,47%
C. Foral de Navarra	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Galicia	22	3	848.793	21.033	1,83%	0,39%
Illes Balears	5	1	154.350	44.022	0,33%	0,82%
Comunidad de Madrid	173	24	6.790.935	1.281.187	14,61%	23,93%
Aragón	41	0	3.080.762	0	6,63%	0,00%
Castilla-La Mancha	36	7	884.300	42.375	1,90%	0,79%
Melilla	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Canarias	8	2	82.941	6.186	0,18%	0,12%
Castilla y León	23	2	2.476.978	457.757	5,33%	8,55%
Cantabria	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Andalucía	446	77	20.977.027	1.721.083	45,13%	32,15%
Principado de Asturias	5	1	52.848	23.595	0,11%	0,44%
Región de Murcia	90	15	4.068.365	433.734	8,75%	8,10%
Extremadura	2	0	33.873	0	0,07%	0,00%
Ceuta	10	0	32.666	0	0,07%	0,00%
Total	1081	172	46.479.725	5.353.705	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,851%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 29/02/2024	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	7.892,31 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	0,00 €
Saldo de la Cuenta de Compras	6.435.932,52 €
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 TITULACION

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DÍAS

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO
> 60- días	23087384	9.793,74 €	31/12/2023	60
	23088681	18.519,10 €	28/12/2023	63
	23088555	39.169,41 €	26/12/2023	65
	23088923	130.955,09 €	25/12/2023	66
	23088953	42.039,22 €	20/12/2023	71
	23088395	1.250,95 €	18/12/2023	73
	23088333	4.136,68 €	17/12/2023	74
	23088332	5.910,51 €	17/12/2023	74
	23088334	6.469,60 €	17/12/2023	74
	23088521	81.911,01 €	11/12/2023	80
	23087790	5.566,00 €	25/11/2023	96
	23088242	290,40 €	20/11/2023	101
	23088240	137,94 €	20/11/2023	101
	23088237	1.291,31 €	20/11/2023	101
	23088238	46,84 €	20/11/2023	101
	23088178	10.544,79 €	16/11/2023	105
	23087512	4.587,89 €	15/11/2023	106
	23088336	6.030,31 €	10/11/2023	111
	23088337	4.292,03 €	10/11/2023	111
	23088340	6.681,58 €	10/11/2023	111
	23088058	96.004,81 €	05/11/2023	116
	23087561	48.200,94 €	02/11/2023	119
	23087564	41.950,00 €	02/11/2023	119
	23087563	43.197,00 €	02/11/2023	119
	23087562	47.979,09 €	02/11/2023	119
	23087286	21.578,82 €	30/10/2023	122
	23087778	7.574,62 €	23/10/2023	129
	23087776	60.344,88 €	23/10/2023	129
	23087779	48.156,44 €	23/10/2023	129
	23087540	44.021,98 €	23/10/2023	129
	23086855	6.169,52 €	16/10/2023	136
	23086451	7.790,64 €	14/10/2023	138
	23086826	4.169,65 €	13/10/2023	139
	23086825	5.513,59 €	13/10/2023	139
	23086627	1.185,80 €	06/10/2023	146
	23086629	1.778,70 €	06/10/2023	146
	23086485	23.595,00 €	02/10/2023	150
	23087045	130.162,17 €	30/09/2023	152

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DÍAS

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO
	23086935	44.312,40 €	30/09/2023	152
	23086482	3.999,00 €	30/09/2023	152
	23086195	21.647,14 €	30/09/2023	152
	23086445	3.999,00 €	27/09/2023	155
	23086269	18.385,98 €	31/08/2023	182
	23086475	48.586,70 €	31/08/2023	182
	23086468	19.169,51 €	31/08/2023	182
	23086505	16.445,00 €	31/08/2023	182
	23086168	42.870,61 €	30/08/2023	183
	23086173	40.012,58 €	30/08/2023	183
	23084760	9.642,96 €	04/08/2023	209
	23085861	1.498,51 €	03/08/2023	210
	23084680	2.831,40 €	02/08/2023	211
	23085589	92.912,23 €	31/07/2023	213
	23085587	16.053,11 €	31/07/2023	213
	23085594	496.459,36 €	31/07/2023	213
	23084332	43.280,48 €	21/07/2023	223
	23084658	535.478,31 €	03/07/2023	241
	23083713	17.847,79 €	29/06/2023	245
	23080967	7.049,45 €	31/03/2023	335
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	335

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	4.723.580,00 €	1.063.182,00 €	10,16%	19,86%
Top 5	13.184.682,00 €	2.577.995,00 €	28,37%	48,15%
Top 10	20.708.762,00 €	3.372.111,00 €	44,55%	62,99%
Top 15	25.169.153,00 €	4.011.629,00 €	54,15%	74,93%
Top 20	28.530.744,00 €	4.495.685,00 €	61,38%	83,97%
Top 25	31.225.310,00 €	4.854.776,00 €	67,18%	90,68%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
27/02/2024)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		398.662,62
Interes Ordinarios		148.048,93
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		232.000,00
Reserva de Gastos		18.613,69
Cupón Corrido		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		398.662,62
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		20.332,38
Intereses de los Bonos		67.663,91
Devolución Reserva de Gastos		18.613,69
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		232.000,00
Comisión Administrador		390,05
Margen de Intermediación Financiera		59.662,59