

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 MARZO DE 2024

ACTIVO	
Valor Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito	4.697.855,45
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos	29,26%
Porcentaje Valor Nominal Pendiente de Derechos de Crédito Fallidos en balance	29,26%
Valor Nominal Pendiente Derechos de Crédito Fallidos fuera de balance	0,00
Valor Nominal Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.349.872,99
Precio de Cesión Derechos de Crédito cedidos al Fondo (durante el mes)	1.247.241,23
Vencimiento Medio de los Derechos de Crédito (en días)	5,85
Vencimiento Máximo de los Derechos de Crédito (en días)	91,00
Tipo de Interés Medio Implícito de los Derechos de Crédito	7,39%
Importe recuperación de Principal	1.141.495,88
Importe recuperación de Intereses	60.609,67
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	12,89%

DISTRIBUCIÓN GEOGRÁFICA (DEUDORES)						
Comunidad Autónoma	Número de DC		Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual	Inicial	Actual
La Rioja	3	0	592.492	0	1,24%	0,00%
País Vasco	3	0	6.906	0	0,01%	0,00%
Cataluña	92	9	2.118.620	601.250	4,43%	12,80%
Comunitat Valenciana	125	32	4.314.333	599.857	9,02%	12,77%
C. Foral de Navarra	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Galicia	22	2	848.793	4.588	1,77%	0,10%
Illes Balears	5	0	154.350	0	0,32%	0,00%
Comunidad de Madrid	178	20	7.048.831	1.003.268	14,74%	21,36%
Aragón	41	0	3.080.762	0	6,44%	0,00%
Castilla-La Mancha	36	7	884.300	42.375	1,85%	0,90%
Melilla	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Canarias	9	1	146.924	63.984	0,31%	1,36%
Castilla y León	31	10	2.843.557	824.336	5,95%	17,55%
Cantabria	0	0	0	0	0,00%	0,00%
Andalucía	453	64	21.476.925	999.030	44,90%	21,27%
Principado de Asturias	5	1	52.848	23.595	0,11%	0,50%
Región de Murcia	92	14	4.193.418	535.574	8,77%	11,40%
Extremadura	2	0	33.873	0	0,07%	0,00%
Ceuta	10	0	32.666	0	0,07%	0,00%
Total	1107	160	47.829.598	4.697.855	100,00%	100,00%

PASIVO	
ISIN	ES0305678007
Saldo Nominal Pendiente de los Bonos	11.600.000,00
Tipo de Interés Nominal de los Bonos	6,842%

SALDO CUENTAS DEL FONDO A 31/03/2024	
Saldo de la Cuenta de Tesorería	32.616,93 €
Saldo de la Cuenta de Cobros	97.394,96 €
Saldo de la Cuenta de Compras	7.014.851,41 €
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	23090032	7.367,69 €	31/01/2024	60
	23089653	5.351,12 €	31/01/2024	60
	23089451	17.296,95 €	30/01/2024	61
	23090060	9.229,48 €	28/01/2024	63
	23090061	65.632,90 €	28/01/2024	63
	23090062	3.951,15 €	28/01/2024	63
	23089559	2.333,86 €	26/01/2024	65
	23089565	8.791,84 €	26/01/2024	65
	23089285	46.236,73 €	26/01/2024	65
	23089817	6.583,01 €	26/01/2024	65
	23089595	1.266,16 €	16/01/2024	75
	23089455	14.791,35 €	14/01/2024	77
	23088921	15.556,72 €	01/01/2024	90
	23087384	9.793,74 €	31/12/2023	91
	23088681	18.519,10 €	28/12/2023	94
	23088555	39.169,41 €	26/12/2023	96
	23088923	130.955,09 €	25/12/2023	97
	23088395	1.250,95 €	18/12/2023	104
	23088521	81.911,01 €	11/12/2023	111
	23087790	5.566,00 €	25/11/2023	127
	23088242	290,40 €	20/11/2023	132
	23088240	137,94 €	20/11/2023	132
	23088237	1.191,31 €	20/11/2023	132
	23088238	46,84 €	20/11/2023	132
	23088178	10.544,79 €	16/11/2023	136
	23087512	4.587,89 €	15/11/2023	137
	23088058	96.004,81 €	05/11/2023	147
	23087561	48.200,94 €	02/11/2023	150
	23087564	41.950,00 €	02/11/2023	150
	23087563	43.197,00 €	02/11/2023	150
	23087562	47.979,09 €	02/11/2023	150
	23087286	21.578,82 €	30/10/2023	153
	23087778	7.574,62 €	23/10/2023	160
	23087776	60.344,88 €	23/10/2023	160
	23087779	48.156,44 €	23/10/2023	160
	23086855	6.169,52 €	16/10/2023	167
	23086451	7.790,64 €	14/10/2023	169
	23086826	4.169,65 €	13/10/2023	170

TABLA DISTRIBUCIÓN DERECHOS DE CRÉDITO CON RETRASO > 60 DIAS

	Nº FACTURA	IMPORTE	FECHA DE VENCIMIENTO	DÍAS DE RETRASO
	23086825	5.513,59 €	13/10/2023	170
	23086627	1.185,80 €	06/10/2023	177
	23086629	1.778,70 €	06/10/2023	177
	23086485	23.595,00 €	02/10/2023	181
	23086935	44.312,40 €	30/09/2023	183
	23086482	3.999,00 €	30/09/2023	183
	23086195	21.647,14 €	30/09/2023	183
	23086445	3.999,00 €	27/09/2023	186
	23086269	18.385,98 €	31/08/2023	213
	23086475	48.586,70 €	31/08/2023	213
	23086468	19.169,51 €	31/08/2023	213
	23086168	42.870,61 €	30/08/2023	214
	23086173	40.012,58 €	30/08/2023	214
	23084760	9.642,96 €	04/08/2023	240
	23085589	92.912,23 €	31/07/2023	244
	23085587	16.053,11 €	31/07/2023	244
	23085594	496.459,36 €	31/07/2023	244
	23084332	18.280,48 €	21/07/2023	254
	23084658	535.478,31 €	03/07/2023	272
	23083713	17.847,79 €	29/06/2023	276
	23080847	11.682,72 €	31/03/2023	366

CONCENTRACIÓN POR CLIENTE

	Saldo (euros)		Saldo (%)	
	Inicial	Actual	Inicial	Actual
Top 1	4.723.580,00 €	1.063.182,00 €	9,88%	22,63%
Top 5	13.271.976,00 €	2.361.519,00 €	27,75%	50,27%
Top 10	20.796.055,00 €	3.085.367,00 €	43,48%	65,68%
Top 15	25.373.624,00 €	3.606.245,00 €	53,05%	76,76%
Top 20	28.909.562,00 €	3.970.368,00 €	60,44%	84,51%
Top 25	31.700.652,00 €	4.236.574,00 €	66,28%	90,18%

INFORMACION CORRESPONDIENTE A LA ÚLTIMA FECHA DE PAGO
(27/03/2024)

RECURSOS DISPONIBLES FECHA DE PAGO		360.990,55
Interes Ordinarios		93.852,43
Rendimientos Cuentas del Fondo		0,00
Fondo de Liquidez		232.000,00
Reserva de Gastos		35.138,12
Cupón Corrido		0,00
ORDEN DE PRELACION DE PAGOS FECHA DE PAGO		360.990,55
Impuestos, Gastos Ordinarios y Extraordinarios		7.845,20
Intereses de los Bonos		63.141,82
Devolución Reserva de Gastos		35.138,12
Amortización de los Bonos		0,00
Dotación Fondo de Liquidez		232.000,00
Comisión Administrador		454,47
Margen de Intermediación Financiera		22.410,94