

**I. DATOS IDENTIFICATIVOS**

Denominación del Fondo: NPLS UNSECURED, FONDO DE TITULIZACIÓN  
Número de registro del Fondo: 202200006  
NIF Fondo: V10586642  
Denominación del compartimento:  
Número de registro del compartimento:  
Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, S.A., SGFT  
NIF Gestora: A88248166  
Fondo Abierto: SI  
Fondo Privado: SI  
Estados agregados: SI  
Fecha: 30/09/2023

**II. INFORMACIÓN COMPLEMENTARIA A LA INFORMACIÓN PERIÓDICA PREVIAMENTE PUBLICADA**

Explicación de las principales modificaciones respecto a la información periódica previamente publicada:  
(sólo se cumplimentará en el supuesto de que se produzca el reenvío con alguna modificación de la información periódica)

<b>S.01</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Fecha: 30/09/2023</b>

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>ACTIVO</b>				
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>	0001		1001	
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>	0002		1002	
1. Activos titulizados	0003		1003	
1.1 Participaciones hipotecarias	0004	0	1004	0
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0005	0	1005	0
1.3 Préstamos hipotecarios	0006	0	1006	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0007	0	1007	0
1.5 Préstamos a promotores	0008	0	1008	0
1.6 Préstamos a PYMES	0009	0	1009	0
1.7 Préstamos a empresas	0010	0	1010	0
1.8 Préstamos corporativos	0011	0	1011	0
1.9 Cédulas territoriales	0012	0	1012	0
1.10 Bonos de tesorería	0013	0	1013	0
1.11 Deuda subordinada	0014	0	1014	0
1.12 Créditos AAPP	0015	0	1015	0
1.13 Préstamos consumo	0016	0	1016	0
1.14 Préstamos automoción	0017	0	1017	0
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0018	0	1018	0
1.16 Cuentas a cobrar	0019	0	1019	0
1.17 Derechos de crédito futuros	0020	0	1020	0
1.18 Bonos de titulación	0021	0	1021	0
1.19 Cédulas internacionalización	0022	0	1022	0
1.20 Otros	0023	0	1023	0
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0024	0	1024	0
1.22 Activos dudosos -principal-	0025	0	1025	0
1.23 Activos dudosos -intereses y otros-	0026	0	1026	0
1.24 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0027	0	1027	0
1.25 Ajustes por operaciones de cobertura	0028	0	1028	0
2. Derivados	0029		1029	
2.1 Derivados de cobertura	0030	0	1030	0
2.2 Derivados de negociación	0031	0	1031	0
3. Otros activos financieros	0032		1032	
3.1 Valores representativos de deuda	0033	0	1033	0
3.2 Instrumentos de patrimonio	0034	0	1034	0
3.3 Garantías financieras	0035	0	1035	0
3.4 Otros	0036	0	1036	0
3.5 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0037	0	1037	0
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0038	0	1038	0
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>	0039	0	1039	0
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	0040	0	1040	0

S.01

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>	0041	6.323	1041	6.092
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0042	0	1042	0
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>	0043	5.316	1043	5.589
1. Activos titulizados	0044	5.316	1044	5.589
1.1 Participaciones hipotecarias	0045	0	1045	0
1.2 Certificados de transmisión hipotecaria	0046	0	1046	0
1.3 Préstamos hipotecarios	0047	0	1047	0
1.4 Cédulas hipotecarias	0048	0	1048	0
1.5 Préstamos a promotores	0049	0	1049	0
1.6 Préstamos a PYMES	0050	0	1050	0
1.7 Préstamos a empresas	0051	0	1051	0
1.8 Préstamos corporativos	0052	0	1052	0
1.9 Cédulas territoriales	0053	0	1053	0
1.10 Bonos de tesorería	0054	0	1054	0
1.11 Deuda subordinada	0055	0	1055	0
1.12 Créditos AAPP	0056	0	1056	0
1.13 Préstamos consumo	0057	0	1057	0
1.14 Préstamos automoción	0058	0	1058	0
1.15 Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0059	0	1059	0
1.16 Cuentas a cobrar	0060	0	1060	0
1.17 Derechos de crédito futuros	0061	0	1061	0
1.18 Bonos de titulación	0062	0	1062	0
1.19 Cédulas internacionalización	0063	0	1063	0
1.20 Otros	0064	0	1064	0
1.21 Intereses y gastos devengados no vencidos	0065	0	1065	0
1.22 Intereses vencidos e impagados	0066	0	1066	0
1.23 Activos dudosos -principal-	0067	5.316	1067	5.589
1.24 Activos dudosos -intereses-	0068	0	1068	0
1.25 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0069	0	1069	0
1.26 Ajustes por operaciones de cobertura	0070	0	1070	0
2. Derivados	0071		1071	
2.1 Derivados de cobertura	0072	0	1072	0
2.2 Derivados de negociación	0073	0	1073	0
3. Otros activos financieros	0074		1074	
3.1 Valores representativos de deuda	0075	0	1075	0
3.2 Instrumentos de patrimonio	0076	0	1076	0
3.3 Deudores y otras cuentas a cobrar	0077	0	1077	0
3.4 Garantías financieras	0078	0	1078	0
3.5 Otros	0079	0	1079	0
3.6 Correcciones de valor por deterioro de activos (-)	0080	0	1080	0
Pro-memoria: cedidos, pignorados o gravados en garantía	0081	0	1081	0
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>	0082		1082	
1. Comisiones	0083	0	1083	0
2. Otros	0084	0	1084	0
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	0085	1.008	1085	503
1. Tesorería	0086	1.008	1086	503
2. Otros activos líquidos equivalentes	0087	0	1087	0
<b>TOTAL ACTIVO</b>	0088	6.323	1088	6.092

S.01

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>PASIVO</b>				
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>	0089	6.068	1089	6.019
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>	0090		1090	
1. Provisión garantías financieras	0091	0	1091	0
2. Provisión por margen de intermediación	0092	0	1092	0
3. Otras provisiones	0093	0	1093	0
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	0094	6.068	1094	6.019
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0095	6.068	1095	6.019
1.1 Series no subordinadas	0096	6.305	1096	6.205
1.2 Series subordinadas	0097	0	1097	0
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0098	-237	1098	-186
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0099	0	1099	0
1.5 Ajustes por operaciones de cobertura	0100	0	1100	0
2. Deudas con entidades de crédito	0101		1101	
2.1 Préstamo subordinado	0102	0	1102	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0103	0	1103	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0104	0	1104	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0105	0	1105	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0106	0	1106	0
2.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0107	0	1107	0
3. Derivados	0108		1108	
3.1 Derivados de cobertura	0109	0	1109	0
3.2 Derivados de negociación	0110	0	1110	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0111	0	1111	0
4. Otros pasivos financieros	0112		1112	
4.1 Garantías financieras	0113	0	1113	0
4.1 Otros	0114	0	1114	0
4.2 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0115	0	1115	0
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>	0116	0	1116	0

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

BALANCE (miles de euros)		Periodo actual 30/09/2023		Periodo anterior 31/12/2022
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>	0117	255	1117	72
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>	0118	0	1118	0
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>	0119		1119	
1. Provisión garantías financieras	0120	0	1120	0
2. Provisión por margen de intermediación	0121	0	1121	0
3. Otras provisiones	0122	0	1122	0
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	0123	202	1123	16
1. Obligaciones y otros valores emitidos	0124	92	1124	16
1.1 Series no subordinadas	0125	0	1125	0
1.2 Series subordinadas	0126	0	1126	0
1.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0127	0	1127	0
1.4 Intereses y gastos devengados no vencidos	0128	92	1128	16
1.5 Intereses vencidos e impagados	0129	0	1129	0
1.6 Ajustes por operaciones de cobertura	0130	0	1130	0
2. Deudas con entidades de crédito	0131		1131	
2.1 Préstamo subordinado	0132	0	1132	0
2.2 Crédito línea de liquidez dispuesta	0133	0	1133	0
2.3 Otras deudas con entidades de crédito	0134	0	1134	0
2.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0135	0	1135	0
2.5 Intereses y gastos devengados no vencidos	0136	0	1136	0
2.6 Intereses vencidos e impagados	0137	0	1137	0
2.7 Ajustes por operaciones de cobertura	0138	0	1138	0
3. Derivados	0139		1139	
3.1 Derivados de cobertura	0140	0	1140	0
3.2 Derivados de negociación	0141	0	1141	0
3.3 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0142	0	1142	0
4. Otros pasivos financieros	0143	109	1143	1
4.1 Acreedores y otras cuentas a pagar	0144	109	1144	1
4.2 Garantías financieras	0145	0	1145	0
4.3 Otros	0146	0	1146	0
4.4 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0147	0	1147	0
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	0148	53	1148	56
1. Comisiones	0149	5	1149	50
1.1 Comisión sociedad gestora	0150	1	1150	29
1.2 Comisión administrador	0151	0	1151	10
1.3 Comisión agente financiero/pagos	0152	0	1152	0
1.4 Comisión variable	0153	0	1153	0
1.5 Otras comisiones del cedente	0154	0	1154	0
1.6 Correcciones de valor por repercusión de pérdidas (-)	0155	0	1155	0
1.7 Otras comisiones	0156	3	1156	11
2. Otros	0157	49	1157	6
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>	0158		1158	
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>	0159	0	1159	0
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>	0160	0	1160	0
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>	0161	0	1161	0
<b>TOTAL PASIVO</b>	0162	6.323	1162	6.092

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

CUENTA DE PÉRDIDAS Y GANANCIAS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
<b>1. Intereses y rendimientos asimilados</b>	0201	261	1201	10	2201	1.088	3201	10
1.1 Activos titulizados	0202	261	1202	10	2202	1.088	3202	10
1.2 Otros activos financieros	0203	0	1203	0	2203	0	3203	0
<b>2. Intereses y cargas asimilados</b>	0204	-119	1204		2204	-353	3204	
2.1 Obligaciones y otros valores emitidos	0205	-119	1205	0	2205	-353	3205	0
2.2 Deudas con entidades de crédito	0206	0	1206	0	2206	0	3206	0
2.3 Otros pasivos financieros	0207	0	1207	0	2207	0	3207	0
<b>3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos de efectivo (neto)</b>	0208	0	1208	0	2208	0	3208	0
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>	0209	142	1209	10	2209	735	3209	10
<b>4. Resultado de operaciones financieras (neto)</b>	0210		1210		2210		3210	
4.1 Resultados de derivados de negociación	0211	0	1211	0	2211	0	3211	0
4.2 Otros ajustes de valoración en carteras a VR con cambios en PyG	0212	0	1212	0	2212	0	3212	0
4.3 Activos financieros disponibles para la venta	0213	0	1213	0	2213	0	3213	0
4.4 Otros	0214	0	1214	0	2214	0	3214	0
<b>5. Diferencias de cambio (neto)</b>	0215	0	1215	0	2215	0	3215	0
<b>6. Otros ingresos de explotación</b>	0216	0	1216	0	2216	0	3216	0
<b>7. Otros gastos de explotación</b>	0217	-211	1217	-27	2217	-1.076	3217	-144
7.1 Servicios exteriores	0218	-53	1218	-3	2218	-122	3218	-92
7.1.1 Servicios de profesionales independientes	0219	-53	1219	-3	2219	-122	3219	-92
7.1.2 Servicios bancarios y similares	0220	0	1220	0	2220	0	3220	0
7.1.3 Publicidad y propaganda	0221	0	1221	0	2221	0	3221	0
7.1.4 Otros servicios	0222	0	1222	0	2222	0	3222	0
7.2 Tributos	0223	0	1223	0	2223	0	3223	0
7.3 Otros gastos de gestión corriente	0224	-158	1224	-24	2224	-954	3224	-52
7.3.1 Comisión sociedad gestora	0225	-23	1225	-17	2225	-41	3225	-42
7.3.2 Comisión administrador	0226	-61	1226	-7	2226	-402	3226	-7
7.3.3 Comisión agente financiero/pagos	0227	0	1227	0	2227	-3	3227	-3
7.3.4 Comisión variable	0228	-43	1228	0	2228	-405	3228	0
7.3.5 Otras comisiones del cedente	0229	0	1229	0	2229	0	3229	0
7.3.6 Otros gastos	0230	-31	1230	0	2230	-104	3230	0
<b>8. Deterioro de activos financieros (neto)</b>	0231	-5	1231		2231	-114	3231	
8.1 Deterioro neto de activos titulizados	0232	-5	1232	0	2232	-114	3232	0
8.2 Deterioro neto de otros activos financieros	0233	0	1233	0	2233	0	3233	0
<b>9. Dotaciones a provisiones (neto)</b>	0234		1234		2234		3234	
9.1 Dotación provisión por garantías financieras	0235	0	1235	0	2235	0	3235	0
9.2 Dotación provisión por margen de intermediación	0236	0	1236	0	2236	0	3236	0
9.3 Dotación otras provisiones	0237	0	1237	0	2237	0	3237	0
<b>10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta</b>	0238	0	1238	0	2238	0	3238	0
<b>11. Repercusión de pérdidas (ganancias)</b>	0239	74	1239	16	2239	456	3239	134
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>	0240	0	1240		2240	0	3240	
<b>12. Impuesto sobre beneficios</b>	0241	0	1241	0	2241	0	3241	0
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>	0242	0	1242	0	2242	0	3242	0

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACION</b>	0300	-94	1300	1	2300	166	3300	-103
<b>1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones</b>	0301	71	1301	1	2301	864	3301	10
1.1 Intereses cobrados de los activos titulizados	0302	261	1302	1	2302	1.088	3302	10
1.2 Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos	0303	-190	1303	0	2303	-224	3303	0
1.3 Cobros por operaciones de derivados de cobertura	0304	0	1304	0	2304	0	3304	0
1.6 Pagos por operaciones de derivados de cobertura	0305	0	1305	0	2305	0	3305	0
1.7 Intereses cobrados de otros activos financieros	0306	0	1306	0	2306	0	3306	0
1.8 Intereses pagados por deudas con entidades de crédito	0307	0	1307	0	2307	0	3307	0
1.9 Otros intereses cobrados/pagados (neto)	0308	0	1308	0	2308	0	3308	0
<b>2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados</b>	0309	-115	1309		2309	-574	3309	-28
2.1 Comisión sociedad gestora	0310	-23	1310	0	2310	-69	3310	-25
2.2 Comisión administrador	0311	-61	1311	0	2311	-406	3311	0
2.3 Comisión agente financiero/pagos	0312	0	1312	0	2312	-3	3312	-3
2.4 Comisión variable	0313	0	1313	0	2313	0	3313	0
2.5 Otras comisiones	0314	-31	1314	0	2314	-96	3314	0
<b>3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación</b>	0315	-50	1315		2315	-124	3315	-86
3.1 Pagos por garantías financieras	0316	0	1316	0	2316	0	3316	0
3.2 Cobros por garantías financieras	0317	0	1317	0	2317	0	3317	0
3.3 Pagos por operaciones de derivados de negociación	0318	0	1318	0	2318	0	3318	0
3.4 Cobros por operaciones de derivados de negociación	0319	0	1319	0	2319	0	3319	0
3.5 Otros pagos de explotación	0320	-50	1320	0	2320	-124	3320	-86
3.6 Otros cobros de explotación	0321	0	1321	0	2321	0	3321	0
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/ FINANCIACION</b>	0322	116	1322	1	2322	339	3322	176
<b>4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización</b>	0323	100	1323	0	2323	100	3323	200
<b>5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros</b>	0324	-21	1324	0	2324	-21	3324	-25
<b>6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos</b>	0325	32	1325	4	2325	179	3325	4
6.1 Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	0326	0	1326	0	2326	0	3326	0
6.2 Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	0327	0	1327	0	2327	0	3327	0
6.3 Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	0328	32	1328	4	2328	179	3328	4
6.4 Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	0329	0	1329	0	2329	0	3329	0
6.5 Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	0330	0	1330	0	2330	0	3330	0
6.6 Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos	0331	0	1331	0	2331	0	3331	0
<b>7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo</b>	0332	5	1332	-3	2332	81	3332	-3
7.1 Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	0333	0	1333	0	2333	0	3333	0
7.2 Pagos por amortización deudas con entidades de crédito	0334	0	1334	0	2334	0	3334	0
7.3 Pagos a Administraciones públicas	0335	0	1335	-3	2335	-8	3335	-3
7.4 Otros cobros y pagos	0336	5	1336	0	2336	89	3336	0
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	0337	22	1337	2	2337	505	3337	72
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo	0338	986	1338	70	2338	503	3338	0
Efectivo o equivalentes al final del periodo	0339	1.008	1339	72	2339	1.008	3339	72

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (miles de euros)		P. corriente actual (3. trimestre)		P. corriente anterior (3. trimestre)		Acumulado actual 30/09/2023		Acumulado anterior 30/09/2022
<b>1. Activos financieros disponibles para la venta</b>								
1.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0350		1350		2350		3350	
1.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0351		1351		2351		3351	
1.1.2 Efecto fiscal	0352		1352		2352		3352	
1.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0353		1353		2353		3353	
1.3 Otras reclasificaciones	0354		1354		2354		3354	
1.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	0355		1355		2355		3355	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>0356</b>		<b>1356</b>		<b>2356</b>		<b>3356</b>	
<b>2. Cobertura de los flujos de efectivo</b>								
2.1 Ganancias (pérdidas) por valoración	0357		1357		2357		3357	
2.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0358		1358		2358		3358	
2.1.2 Efecto fiscal	0359		1359		2359		3359	
2.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0360		1360		2360		3360	
2.3 Otras reclasificaciones	0361		1361		2361		3361	
2.4 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0362		1362		2362		3362	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>0363</b>		<b>1363</b>		<b>2363</b>		<b>3363</b>	
<b>3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>								
3.1 Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance en el periodo	0364		1364		2364		3364	
3.1.1 Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	0365		1365		2365		3365	
3.1.2 Efecto fiscal	0366		1366		2366		3366	
3.2 Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	0367		1367		2367		3367	
3.3 Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	0368		1368		2368		3368	
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>0369</b>		<b>1369</b>		<b>2369</b>		<b>3369</b>	
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>0370</b>		<b>1370</b>		<b>2370</b>		<b>3370</b>	



Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO A**

Ratios (%)	Situación actual 30/09/2023								Situación cierre anual anterior 31/12/2022								Hipótesis iniciales folleto/escritura							
	Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada		Tasa de activos dudosos		Tasa de fallido		Tasa de recuperación fallidos		Tasa de amortización anticipada	
Participaciones hipotecarias	0380		0400		0420		0440		1380		1400		1420		1440		2380		2400		2420		2440	
Certificados de transmisión de hipoteca	0381		0401		0421		0441		1381		1401		1421		1441		2381		2401		2421		2441	
Préstamos hipotecarios	0382		0402		0422		0442		1382		1402		1422		1442		2382		2402		2422		2442	
Cédulas hipotecarias	0383		0403		0423		0443		1383		1403		1423		1443		2383		2403		2423		2443	
Préstamos a promotores	0384		0404		0424		0444		1384		1404		1424		1444		2384		2404		2424		2444	
Préstamos a PYMES	0385		0405		0425		0445		1385		1405		1425		1445		2385		2405		2425		2445	
Préstamos a empresas	0386		0406		0426		0446		1386		1406		1426		1446		2386		2406		2426		2446	
Préstamos corporativos	0387		0407		0427		0447		1387		1407		1427		1447		2387		2407		2427		2447	
Cédulas territoriales	0388		0408		0428		0448		1388		1408		1428		1448		2388		2408		2428		2448	
Bonos de tesorería	0389		0409		0429		0449		1389		1409		1429		1449		2389		2409		2429		2449	
Deuda subordinada	0390		0410		0430		0450		1390		1410		1430		1450		2390		2410		2430		2450	
Créditos AAPP	0391		0411		0431		0451		1391		1411		1431		1451		2391		2411		2431		2451	
Préstamos consumo	0392	100,00	0412	0,00	0432	0,00	0452	0,00	1392	100,00	1412	0,00	1432	0,00	1452	0,00	2392	100,00	2412	0,00	2432	0,00	2452	0,00
Préstamos automoción	0393		0413		0433		0453		1393		1413		1433		1453		2393		2413		2433		2453	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0394		0414		0434		0454		1394		1414		1434		1454		2394		2414		2434		2454	
Cuentas a cobrar	0395		0415		0435		0455		1395		1415		1435		1455		2395		2415		2435		2455	
Derechos de crédito futuros	0396		0416		0436		0456		1396		1416		1436		1456		2396		2416		2436		2456	
Bonos de titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

S.05.1

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO B**

Total Impagados (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado								Principal pendiente no vencido	Otros importes		Deuda Total		
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad		Intereses interrumpidos en contabilidad		Total							
Hasta 1 mes	0460	0	0467	0	0474	0	0481	0	0488		0495		0502	0	0509	
De 1 a 3 meses	0461	0	0468	0	0475	0	0482	0	0489		0496		0503	0	0510	
De 3 a 6 meses	0462	0	0469	0	0476	0	0483	0	0490		0497		0504	0	0511	
De 6 a 9 meses	0463	6	0470	0	0477	0	0484	0	0491	0	0498		0505	0	0512	0
De 9 a 12 meses	0464	1	0471	0	0478	0	0485	0	0492	0	0499		0506	0	0513	0
Más de 12 meses	0465	83.749	0472	5.316	0479	0	0486	0	0493	5.316	0500		0507	0	0514	5.316
<b>Total</b>	0466	<b>83.756</b>	0473	<b>5.316</b>	0480		0487		0494	<b>5.316</b>	0501		0508		1515	<b>5.316</b>

Impagados con garantía real (miles de euros)	Nº de activos		Importe impagado				Principal pendiente no vencido	Otros importes		Deuda Total		Valor garantía		Valor Garantía con Tasación > 2 años	% Deuda / v. Tasación							
			Principal pendiente vencido		Intereses devengados en contabilidad												Intereses interrumpidos en contabilidad		Total			
Hasta 1 mes	0515		0522		0529		0536		0543		0550		0557		0564		0571		0578		0584	
De 1 a 3 meses	0516		0523		0530		0537		0544		0551		0558		0565		0572		0579		0585	
De 3 a 6 meses	0517		0524		0531		0538		0545		0552		0559		0566		0573		0580		0586	
De 6 a 9 meses	0518		0525		0532		0539		0546		0553		0560		0567		0574		0581		0587	
De 9 a 12 meses	0519		0526		0533		0540		0547		0554		0561		0568		0575		0582		0588	
Más de 12 meses	0520		0527		0534		0541		0548		0555		0562		0569		0576		0583		0589	
<b>Total</b>	0521		0528		0535		0542		0549		0556		0563		0570		0577				0590	

S.05.1

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

**Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.**

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO C**

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022	
Inferior a 1 año	0600	0	1600	0	2600	0
Entre 1 y 2 años	0601	0	1601	0	2601	0
Entre 2 y 3 años	0602	0	1602	0	2602	0
Entre 3 y 4 años	0603	0	1603	0	2603	0
Entre 4 y 5 años	0604	5.296	1604	0	2604	0
Entre 5 y 10 años	0605	20	1605	5.589	2605	5.614
Superior a 10 años	0606	0	1606	0	2606	0
<b>Total</b>	0607	<b>5.316</b>	1607	<b>5.589</b>	2607	<b>5.614</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0608	<b>4,75</b>	1608	<b>5,00</b>	2608	<b>5,00</b>

Antigüedad	Situación					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	13,89	1609	12,38	2609	12,35

S.05.1

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO D**

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 16/06/2022			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
0% - 40%	0620		0630		1620		1630		2620		2630	
40% - 60%	0621		0631		1621		1631		2621		2631	
60% - 80%	0622		0632		1622		1632		2622		2632	
80% - 100%	0623		0633		1623		1633		2623		2633	
100% - 120%	0624		0634		1624		1634		2624		2634	
120% - 140%	0625		0635		1625		1635		2625		2635	
140% - 160%	0626		0636		1626		1636		2626		2636	
superior al 160%	0627		0637		1627		1637		2627		2637	
<b>Total</b>	0628		0638		1628		1638		2628		2638	
<b>Media ponderada (%)</b>	0639		0649		1639		1649		2639		2649	

**NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Fecha: 30/09/2023</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO E**

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022	
Tipo de interés medio ponderado	0650		1650		2650	
Tipo de interés nominal máximo	0651		1651		2651	
Tipo de interés nominal mínimo	0652		1652		2652	

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Fecha: 30/09/2023</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO F**

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 16/06/2022			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	11.027	0683	709	1660	11.258	1683	921	2660	11.441	2683	925
Aragón	0661	231	0684	18	1661	236	1684	20	2661	272	2684	21
Asturias	0662	86	0685	6	1662	91	1685	9	2662	126	2685	10
Baleares	0663	1.187	0686	23	1663	1.211	1686	26	2663	1.239	2686	26
Canarias	0664	3.046	0687	45	1664	3.098	1687	53	2664	3.185	2687	54
Cantabria	0665	86	0688	1	1665	90	1688	1	2665	106	2688	1
Castilla-León	0666	2.079	0689	166	1666	2.120	1689	157	2666	2.157	2689	158
Castilla La Mancha	0667	898	0690	36	1667	911	1690	39	2667	958	2690	39
Cataluña	0668	4.240	0691	167	1668	4.363	1691	224	2668	4.737	2691	231
Ceuta	0669	48	0692	0	1669	49	1692	1	2669	53	2692	1
Extremadura	0670	48	0693	9	1670	55	1693	10	2670	71	2693	10
Galicia	0671	159	0694	5	1671	167	1694	4	2671	240	2694	5
Madrid	0672	2.452	0695	400	1672	2.519	1695	337	2672	2.774	2695	342
Melilla	0673	97	0696	1	1673	98	1696	1	2673	101	2696	1
Murcia	0674	10.567	0697	432	1674	10.767	1697	434	2674	10.797	2697	434
Navarra	0675	59	0698	1	1675	61	1698	2	2675	75	2698	3
La Rioja	0676	41	0699	5	1676	41	1699	6	2676	49	2699	6
Comunidad Valenciana	0677	18.918	0700	1.273	1677	19.308	1700	1.311	2677	19.455	2700	1.313
País Vasco	0678	52	0701	1	1678	54	1701	1	2678	94	2701	1
<b>Total España</b>	0679	<b>55.321</b>	0702	<b>3.298</b>	1679	<b>56.497</b>	1702	<b>3.557</b>	2679	<b>57.930</b>	2702	<b>3.582</b>
Otros países Unión Europea	0680	28.435	0703	2.018	1680	28.710	1703	2.032	2680	28.752	2703	2.032
Resto	0681	0	0704	0	1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>83.756</b>	0705	<b>5.316</b>	1682	<b>85.207</b>	1705	<b>5.589</b>	2682	<b>86.682</b>	2705	<b>5.614</b>

**NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

<b>S.05.1</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Fecha: 30/09/2023</b>
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: NPL CESION S.L.</b>

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO G**

Concentración	Situación actual 30/09/2023				Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Situación inicial 16/06/2022			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	13,91			1710	13,49			2710	13,45		
Sector	0711		0712	-	1711		1712		2711		2712	-

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos:</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO A**

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023			Situación cierre anual anterior 31/12/2022			Situación inicial 16/06/2022					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente	Nº de pasivos emitidos		Nominal pendiente			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
ES0305662001	BONOS	73	100.000	6.205	73	100.000	6.205	73	100.000	6.205			
ES0305662019	BONOS	10	100.000	100	0	0	0	10	100.000	100			
<b>Total</b>		0723	83	0724	6.305	1723	73	1724	6.205	2723	83	2724	6.305



<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos:</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO B**

(miles de euros)			Intereses						Principal pendiente				Total Pendiente		Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
Serie	Denominación serie	Grado de subordinación	Índice de referencia	Margen	Tipo aplicado	Intereses Acumulados		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0742	0736
ES0305662001	BONOS	NS	FIJO	0,00	7,50	92	0	SI	6.205	0	6.297	-187					
ES0305662019	BONOS	NS	FIJO	0,00	9,00	0	0	SI	100	0	100	-50					
<b>Total</b>						0740	92	0741	0	0743	6.305	0744	0	0745	6.397	0746	-237

	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	7,52	0748	7,50	0749	7,52

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos:</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO C**

(miles de euros)		Situación actual 30/09/2023								Situación periodo comparativo anterior 30/09/2022							
Serie	Denominación serie	Amortización principal				Intereses				Amortización principal				Intereses			
		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados		Pagos del periodo		Pagos acumulados	
		0750	0751	0752	0753	1750	1751	1752	1753								
ES0305662001	BONOS	0	0	190	224	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
ES0305662019	BONOS	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
<b>Total</b>		0754	0	0755	0	0756	190	0757	224	1754	0	1755	0	1756	0	1757	0

**NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos:</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO D**

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 16/06/2022
		0760	0761	0762	0763	0764

<b>S.05.2</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Periodo de la declaración: 30/09/2023</b>
<b>Mercados de cotización de los valores emitidos:</b>

**INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS**

**CUADRO E**

Vida residual de las obligaciones y otros valores emitidos por el Fondo (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022	
Inferior a 1 año	0765		1765		2765	
Entre 1 y 2 años	0766		1766		2766	
Entre 2 y 3 años	0767		1767		2767	
Entre 3 y 4 años	0768		1768		2768	
Entre 4 y 5 años	0769	6.305	1769		2769	
Entre 5 y 10 años	0770		1770	6.205	2770	6.305
Superior a 10 años	0771		1771		2771	
<b>Total</b>	<b>0772</b>	<b>6.305</b>	<b>1772</b>	<b>6.205</b>	<b>2772</b>	<b>6.305</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	<b>0773</b>	<b>4,24</b>	<b>1773</b>	<b>5,25</b>	<b>2773</b>	<b>5,03</b>

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	50	1775	25	2775	50
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	50	1776	25	2776	50
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0,79	1777	0,40	2777	0,79
1.3 Denominación de la contrapartida	0778		1778		2778	
1.4 Rating de la contrapartida	0779		1779		2779	
1.5 Rating requerido de la contrapartida	0780		1780		2780	
2 Importe disponible de la línea/s de liquidez (miles de euros)	0781		1781		2781	
2.1 Porcentaje que representa el importe disponible de la línea de liquidez sobre el total de pasivos emitidos (%)	0782		1782		2782	
2.2 Denominación de la contrapartida	0783		1783		2783	
2.3 Rating de la contrapartida	0784		1784		2784	
2.4 Rating requerido de la contrapartida	0785		1785		2785	
3 Importe de los pasivos emitidos garantizados por avales (miles de euros)	0786		1786		2786	
3.1 Porcentaje que representan los avales sobre el total de los pasivos emitidos (%)	0787		1787		2787	
3.2 Denominación de la entidad avalista	0788		1788		2788	
3.3 Rating del avalista	0789		1789		2789	
3.4 Rating requerido del avalista	0790		1790		2790	
4 Subordinación de series (S/N)	0791	N	1791		2791	N
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	100,00	1792		2792	100,00
5 Importe máximo de riesgo cubierto por garantías financieras adquiridas (miles de euros)	0793		1793		2793	
5.1 Denominación de la contrapartida	0794		1794		2794	
5.2 Rating de la contrapartida	0795		1795		2795	
5.3 Rating requerido de la contrapartida	0796		1796		2796	

<b>S.05.3</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Fecha: 30/09/2023</b>

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

PERMUTAS FINANCIERAS		Importe a pagar por el fondo		Importe a pagar por la contrapartida		Valor razonable (miles de euros)			Otras características		
Contrapartida	Periodicidad liquidación	Tipo de interés anual	Nocional	Tipo de interés anual	Nocional	Situación actual 30/09/2023	Situación cierre anual anterior 31/12/2022	Situación inicial 16/06/2022			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
<b>Total</b>						0808		0809		0810	

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO B**

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación inicial 16/06/2022			
Préstamos hipotecarios	0811		1811		2811		0829		1829		2829		3829	
Cédulas hipotecarias	0812		1812		2812		0830		1830		2830		3830	
Préstamos a promotores	0813		1813		2813		0831		1831		2831		3831	
Préstamos a PYMES	0814		1814		2814		0832		1832		2832		3832	
Préstamos a empresas	0815		1815		2815		0833		1833		2833		3833	
Préstamos corporativos	0816		1816		2816		0834		1834		2834		3834	
Cédulas territoriales	0817		1817		2817		0835		1835		2835		3835	
Bonos de tesorería	0818		1818		2818		0836		1836		2836		3836	
Deuda subordinada	0819		1819		2819		0837		1837		2837		3837	
Créditos AAPP	0820		1820		2820		0838		1838		2838		3838	
Préstamos consumo	0821		1821		2821		0839		1839		2839		3839	
Préstamos automoción	0822		1822		2822		0840		1840		2840		3840	
Cuotas de arrendamiento financiero (leasing)	0823		1823		2823		0841		1841		2841		3841	
Cuentas a cobrar	0824		1824		2824		0842		1842		2842		3842	
Derechos de crédito futuros	0825		1825		2825		0843		1843		2843		3843	
Bonos de titulización	0826		1826		2826		0844		1844		2844			
<b>Total</b>	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.4

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO A**

Concepto	Meses impago		Días impago		Importe impagado acumulado				Ratio				Ref. Folleto			
					Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022		Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022				Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002		7003		7006		7009		7012		7015			
2. Activos Morosos por otras razones					7004		7007		7010		7013		7016			
Total Morosos					7005		7008		7011		7014		7017		7018	
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019		7020		7021		7024		7027		7030		7033			
4. Activos Fallidos por otras razones					7022		7025		7028		7031		7034			
Total Fallidos					7023		7026		7029		7032		7035		7036	ESCRITUR A DE CONSTRU CION. ANEXO 1

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 30/09/2023		Situación cierre anual anterior 31/12/2022			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853



S.05.4

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

**INFORME DE CUMPLIMIENTO DE LAS REGLAS DE FUNCIONAMIENTO DEL FONDO**

**CUADRO B**

TRIGGERS	Límite	% Actual	Última Fecha Pago	Referencia Folleto
Amortización secuencial: series	0854	0858	1858	2858
Diferimiento/postergamiento intereses: series	0855	0859	1859	2859
No Reducción del Fondo de Reserva	0856	0860	1860	2860
OTROS TRIGGERS	0857	0861	1861	2861

Cuadro de texto libre

**CUADRO C**

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

Contiene  
  
Información adicional  
en fichero adjunto

S.05.5

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO A**

Comisión	Contrapartida		Importe fijo (miles de euros)		Criterios determinación de la comisión				Máximo (miles de euros)		Mínimo (miles de euros)		Periodicidad pago según folleto / escritura		Condiciones iniciales folleto / escritura emisión		Otras consideraciones	
					Base de cálculo		% anual											
Comisión sociedad gestora	0862	EBN TITULIZACION S.A.U., S.G.F.T.	1862	35	2862	SALDO MEDIO DE LOS BONOS	3862	0,250	4862		5862		6862	MENSUAL	7862	S	8862	EL IMPORTE MÁXIMO ES ANUALMENTE
Comisión administrador	0863	ZOLVA PLATFORM, SLU	1863		2863		3863		4863		5863		6863	MENSUAL	7863		8863	EN FUNCIÓN DE LOS IMPORTE RECUPERADOS
Comisión del agente financiero/pagos	0864	EBN BANCO DE NEGOCIOS, S.A.	1864		2864		3864		4864		5864		6864	MENSUAL	7864	S	8864	EN FUNCIÓN DEL NÚMERO DE TRANSFERENCIAS
Otras	0865	NPL ADVISE S.L	1865		2865	SALDO MEDIO DE LOS BONOS	3865	2,000	4865		5865		6865	MENSUAL	7865	S	8865	

<b>S.05.5</b>
<b>Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION</b>
<b>Denominación del compartimento:</b>
<b>Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT</b>
<b>Estados agregados: SI</b>
<b>Fecha: 30/09/2023</b>

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Forma de cálculo		
1 Diferencia ingresos y gastos (S/N)	0866	N
2 Diferencia cobros y pagos (S/N)	0867	S
3 Otros (S/N)	0868	N
3.1 Descripción	0869	
Contrapartida	0870	NPL CESIÓN, S.L.
Capítulo folleto emisión (sólo Fondos con folleto de emisión)	0871	

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)	Fecha cálculo	Total												
<b>Ingresos y gastos del periodo de cálculo</b>	0872													
Margen de intereses	0873													
Deterioro de activos financieros (neto)	0874													
Dotaciones a provisiones (neto)	0875													
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876													
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877													
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878													
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879													
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880													
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881													
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882													
Comisión variable pagada	0883													
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884													

S.05.5

Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: SI

Fecha: 30/09/2023

**INFORMACION RELATIVA A COMISIONES**

**CUADRO B**

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total		
		31/01/2023	28/02/2023	31/03/2023	30/04/2023	31/05/2023	30/06/2023	31/07/2023	31/08/2023	30/09/2023				
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885													
Saldo inicial	0886	468	359	507	546	624	903	837	640	749				
Cobros del periodo	0887	34	183	54	175	307	211	66	159	87				
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888	-102	-36	-14	-97	-29	-276	-29	-50	-39				
Pagos por derivados	0889													
Retención importe Fondo de Reserva	0890													
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891	-41						-234						
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892													
Resto pagos/retenciones	0893													
Saldo disponible	0894	359	507	546	624	903	837	640	749	797				
Liquidación de comisión variable	0895													

S.06

**Denominación Fondo: NPLs UNSECURED, FONDO DE TITULIZACION**

**Denominación del compartimento:**

**Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT**

**Estados agregados: SI**

**Fecha: 30/09/2023**

**NOTAS EXPLICATIVAS**

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto

**INFORME DE AUDITOR**

**INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS**

Contiene



Información adicional  
en fichero adjunto