



# Informe de Auditoría de Wanna XXI, Fondo de Titulización

(Junto con las cuentas anuales e informe de gestión de Wanna XXI, Fondo de Titulización correspondientes al ejercicio finalizado el 31.12.2021)



KPMG Auditores, S.L.  
Pº de la Castellana, 259 C  
28046 Madrid

## **Informe de Auditoría de Cuentas Anuales emitido por un Auditor Independiente**

Al Consejo de Administración de EBN Titulización, S.A., Sociedad Gestora de Fondos de Titulización (la "Sociedad Gestora")

### **Opinión**

---

Hemos auditado las cuentas anuales de Wanna XXI, Fondo de Titulización (el "Fondo"), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2021, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.

En nuestra opinión, las cuentas anuales adjuntas expresan, en todos los aspectos significativos, la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera del Fondo a 31 de diciembre de 2021, así como de sus resultados correspondientes al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021, de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación (que se identifica en la nota 2 de la memoria) y, en particular, con los principios y criterios contables contenidos en el mismo.

### **Fundamento de la opinión**

---

Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España. Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección *Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales* de nuestro informe.

Somos independientes del Fondo de conformidad con los requerimientos de ética, incluidos los de independencia, que son aplicables a nuestra auditoría de las cuentas anuales en España según lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas. En este sentido, no hemos prestado servicios distintos a los de la auditoría de cuentas ni han concurrido situaciones o circunstancias que, de acuerdo con lo establecido en la citada normativa reguladora, hayan afectado a la necesaria independencia de modo que se haya visto comprometida.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.



## Aspectos más relevantes de la auditoría

---

Los aspectos más relevantes de la auditoría son aquellos que, según nuestro juicio profesional, han sido considerados como los riesgos de incorrección material más significativos en nuestra auditoría de las cuentas anuales del periodo actual. Estos riesgos han sido tratados en el contexto de nuestra auditoría de las cuentas anuales en su conjunto, y en la formación de nuestra opinión sobre éstas, y no expresamos una opinión por separado sobre esos riesgos.

### Deterioro de los activos titulizados (véase nota 6 de la memoria)

La cartera de Activos Titulizados por importe de 20.299 miles de euros representa, al 31 de diciembre de 2021, la práctica totalidad del activo del Fondo a dicha fecha. El Fondo instrumenta dichos activos como colateral de los bonos de titulización emitidos. Dada la naturaleza y objeto específicos del Fondo, la amortización de los bonos en cada fecha de pago se determina en base a la disponibilidad de liquidez obtenida en función de los cobros de principal e intereses de los activos titulizados. Por tanto, a efectos de la amortización de los bonos, es necesario considerar cualquier corrección valorativa de los activos titulizados, basada en los criterios de estimación que se describen en la nota 3 de la memoria de las cuentas anuales adjuntas.

La estimación del deterioro de los Activos Titulizados conlleva un componente de juicio y dificultad técnica necesarios para la determinación de los parámetros a aplicar en el cálculo del deterioro. Por este motivo lo hemos considerado uno de los aspectos más relevantes de la auditoría.

Nuestro enfoque de auditoría ha incluido, tanto la revisión del proceso de estimación del deterioro de los Activos Titulizados, como la realización de procedimientos sustantivos sobre dicha estimación.

Asimismo, nuestros procedimientos sustantivos en relación con la estimación del deterioro de los Activos Titulizados han consistido básicamente en:

- Solicitud de confirmación a la entidad cedente sobre la existencia de los Activos Titulizados.
- Evaluación de la integridad y exactitud de los Activos Dudosos.
- Recálculo del deterioro de acuerdo a la normativa aplicable (Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores).

Adicionalmente hemos evaluado si la información de las cuentas anuales en relación con el deterioro de los Activos Titulizados es adecuada de conformidad con el marco normativo de información financiera que resulta de aplicación.

### Gestión de tesorería (véase notas 7 y 8 de la memoria)

De conformidad con la legislación vigente y con lo descrito en su escritura de constitución al momento de su constitución, el Fondo estima los flujos de caja de acuerdo a los cobros de principal e intereses de sus Activos Titulizados, así como también se estiman la amortización y pagos de los pasivos de acuerdo al orden de prelación de pagos establecida.



Para cubrir las necesidades transitorias de liquidez derivadas de impagos o retrasos en los cobros previstos de los activos titulizados y siguiendo las condiciones y criterios de cálculo que deben regir su mantenimiento, se ha constituido un fondo de reserva, el cual en cada fecha de pago debe mantener un nivel mínimo requerido que depende de múltiples factores establecidos en la escritura de constitución. El cumplimiento de este nivel es un indicador clave de la liquidez del Fondo y del cumplimiento de las estimaciones iniciales de los flujos de caja.

Debido a la complejidad asociada a las citadas estimaciones de los cobros de los Activos Titulizados y, de las estimaciones de las amortizaciones y pagos de los pasivos de acuerdo al orden de prelación de pagos establecida, la gestión de la tesorería se ha considerado uno de los aspectos más relevantes de la auditoría.

Nuestro enfoque de auditoría ha incluido tanto la revisión del proceso vinculado a los cobros y pagos estimados en la escritura de constitución de acuerdo con el orden de prelación de pagos, así como la realización de procedimientos sustantivos sobre el orden de prelación de pagos.

- Hemos obtenido un entendimiento de los procedimientos y criterios empleados por la Sociedad Gestora del Fondo, para el cumplimiento normativo de la escritura de constitución, al objeto de considerar que dichos criterios son adecuados y se aplican de manera consistente.
- Hemos revisado al 31 de diciembre de 2021 que el Fondo cumple con los supuestos establecidos en su escritura de constitución, contrastando dichas circunstancias con las registradas en contabilidad, considerando los cobros producidos y los pagos de los Pasivos del Fondo de acuerdo con el orden de prelación de pagos.
- En relación con el fondo de reserva, hemos evaluado el cumplimiento de las condiciones establecidas en la escritura de constitución del Fondo. Asimismo, hemos evaluado otros factores que pueden afectar a la liquidez del Fondo, tales como el nivel de morosidad, el nivel de adjudicados y las correcciones de valor por repercusiones de pérdidas (impagos de pasivos).

## **Otra información: Informe de gestión**

---

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021, cuya formulación es responsabilidad de los Administradores de la Sociedad Gestora y no forma parte integrante de las cuentas anuales.

Nuestra opinión de auditoría sobre las cuentas anuales no cubre el informe de gestión. Nuestra responsabilidad sobre el informe de gestión, de conformidad con lo exigido por la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas, consiste en evaluar e informar sobre la concordancia del informe de gestión con las cuentas anuales, a partir del conocimiento del Fondo obtenido en la realización de la auditoría de las citadas cuentas anuales, así como evaluar e informar de si el contenido y presentación del informe de gestión son conformes a la normativa que resulta de aplicación. Si, basándonos en el trabajo que hemos realizado, concluimos que existen incorrecciones materiales, estamos obligados a informar de ello.

Sobre la base del trabajo realizado, según lo descrito en el párrafo anterior, la información que contiene el informe de gestión concuerda con la de las cuentas anuales del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021 y su contenido y presentación son conformes a la normativa que resulta de aplicación.



## **Responsabilidad de los Administradores en relación con las cuentas anuales**

Los Administradores de la Sociedad Gestora son responsables de formular las cuentas anuales adjuntas, de forma que expresen la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados del Fondo, de conformidad con el marco normativo de información financiera aplicable al Fondo en España, y del control interno que consideren necesario para permitir la preparación de cuentas anuales libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de las cuentas anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora son responsables de la valoración de la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con la empresa en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento excepto si los Administradores de la Sociedad Gestora tienen intención de liquidar el Fondo o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

## **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de las cuentas anuales**

---

Nuestros objetivos son obtener una seguridad razonable de que las cuentas anuales en su conjunto están libres de incorrección material, debida a fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. Seguridad razonable es un alto grado de seguridad pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España siempre detecte una incorrección material cuando existe. Las incorrecciones pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en las cuentas anuales.

Como parte de una auditoría de conformidad con la normativa reguladora de la actividad de auditoría de cuentas vigente en España, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

- Identificamos y valoramos los riesgos de incorrección material en las cuentas anuales, debida a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una incorrección material debida a fraude es más elevado que en el caso de una incorrección material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas, o la elusión del control interno de la Sociedad Gestora en relación al Fondo.
- Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Sociedad Gestora en relación al Fondo.
- Evaluamos si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por los Administradores de la Sociedad Gestora en relación al Fondo.

- Concluimos sobre si es adecuada la utilización, por los Administradores de la Sociedad Gestora, del principio contable de empresa en funcionamiento y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad del Fondo para continuar como empresa en funcionamiento. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en las cuentas anuales o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, los hechos o condiciones futuros pueden ser la causa de que el Fondo deje de ser una empresa en funcionamiento.
- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de las cuentas anuales, incluida la información revelada, y si las cuentas anuales representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran expresar la imagen fiel.

Nos comunicamos con los Administradores de la Sociedad Gestora en relación con, entre otras cuestiones, el alcance y el momento de realización de la auditoría planificados y los hallazgos significativos de la auditoría, así como cualquier deficiencia significativa del control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

Entre los riesgos significativos que han sido objeto de comunicación a los Administradores de la Sociedad Gestora de Wanna XXI, Fondo de Titulización, determinamos los que han sido de la mayor significatividad en la auditoría de las cuentas anuales del periodo actual y que son, en consecuencia, los riesgos considerados más significativos.

Describimos esos riesgos en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión.

KPMG Auditores, S.L.  
Inscrito en el R.O.A.C. nº 50702



Arturo López-Gamonal García-Morales  
Inscrito en el R.O.A.C. nº 23.901

27 de abril de 2022



WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACIÓN

**ÍNDICE:**

CUENTAS ANUALES

- Balance al 31 de diciembre de 2021
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021
- Estado de Flujos de Efectivo correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021
- Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021
- Memoria
- Anexos: Estados S05.1, S05.2, S05.3, S.05.4A, S05.5 y S06

INFORME DE GESTIÓN

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACIÓN

Balance al 31 de diciembre de 2021  
(Expresado en miles de euros)

		Miles de euros
	Nota	31.12.2021
<b>ACTIVO</b>		
<b>A) ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>20.754</b>
<b>I. Activos financieros a largo plazo</b>		<b>18.682</b>
1. Activos titulizados	6	18.682
Préstamos consumo		18.682
2. Derivados		-
3. Otros activos financieros		-
<b>II. Activos por impuesto diferido</b>		-
<b>III. Otros activos no corrientes</b>	1	<b>2.072</b>
<b>B) ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>3.346</b>
<b>IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-
<b>V. Activos financieros a corto plazo</b>		<b>1.753</b>
1. Activos titulizados	6	1.617
Préstamos consumo		1.155
Intereses y gastos devengados no vencidos		377
Intereses vencidos e impagados		85
2. Derivados		-
3. Otros activos financieros		136
<b>VI. Ajustes por periodificaciones</b>		-
<b>VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes</b>	7	<b>1.593</b>
1. Tesorería		1.593
2. Otros activos líquidos equivalentes		-
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>24.100</b>

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.



WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACIÓN

Balance al 31 de diciembre de 21  
(Expresado en miles de euros)

	Nota	Miles de euros 31.12.2021
<b>PASIVO</b>		
<b>A) PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>23.967</b>
<b>I. Provisiones a largo plazo</b>		-
<b>II. Pasivos financieros a largo plazo</b>	8	<b>23.967</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos		23.967
Series no subordinadas		29.200
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		(5.233)
2. Deudas con entidades de crédito		-
3. Derivados		-
4. Otros pasivos financieros		-
<b>III. Pasivos por impuesto diferido</b>		-
<b>B) PASIVO CORRIENTE</b>		<b>133</b>
<b>IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta</b>		-
<b>V. Provisiones a corto plazo</b>		-
<b>VI. Pasivos financieros a corto plazo</b>	8	<b>71</b>
1. Obligaciones y otros valores emitidos		71
Intereses y gastos devengados no vencidos		71
2. Deudas con entidades de crédito		-
3. Derivados		-
4. Otros pasivos financieros		-
<b>VII. Ajustes por periodificaciones</b>	9	<b>62</b>
1. Comisiones		5
Comisión sociedad gestora		5
Comisión administrador		-
Comisión agente financiero / pagos		-
Comisión variable		-
Otras comisiones		-
2. Otros		57
<b>C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS</b>		-
<b>VIII. Activos financieros disponibles para la venta</b>		-
<b>IX. Coberturas de flujos de efectivo</b>		-
<b>X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos</b>		-
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>24.100</b>

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACIÓN

Cuenta de Pérdidas y Ganancias correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021  
(Expresada en miles de euros)

	Nota	Miles de euros 2021
1. Intereses y rendimientos asimilados		1.670
Activos titulizados	6	1.670
Otros activos financieros		-
2. Intereses y cargas asimilados		(776)
Obligaciones y otros valores emitidos	8	(776)
Deudas con entidades de crédito		-
Otros pasivos financieros		-
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos efectivo (neto)		-
<b>A) MARGEN DE INTERESES</b>		<b>894</b>
4. Resultado de operaciones financieras (neto)		-
5. Diferencias de cambio (neto)		-
6. Otros ingresos de explotación		-
7. Otros gastos de explotación		(168)
Servicios exteriores		(11)
Servicios de profesionales independientes		(11)
Otros servicios		-
Tributos		-
Otros gastos de gestión corriente	9	(157)
Comisión de sociedad gestora		(68)
Comisión administrador		(88)
Comisión del agente financiero/ pagos		-
Comisión variable		-
Otras comisiones del cedente		-
Otros gastos		(1)
8. Deterioro de activos financieros (neto)		(5.965)
9. Dotaciones a provisiones (neto)		-
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)		5.239
<b>B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS</b>		<b>-</b>
12. Impuesto sobre beneficios		-
<b>C) RESULTADO DEL PERIODO</b>		<b>-</b>

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACIÓN

Estado de Flujos de Efectivo correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021

(Expresado en miles de euros)

	Miles de euros
	2021
<b>A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN</b>	<b>(1.839)</b>
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	(1.693)
Intereses cobrados de los activos titulizados	1.369
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos (-)	(596)
Cobros por operaciones de derivados de cobertura	-
Pagos por operaciones de derivados de negociación (-)	-
Intereses cobrados de otros activos financieros	-
Intereses pagados por deudas con entidades de crédito (-)	-
Otros intereses cobrados/pagados (neto)	(2.466)
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados (-)	(146)
Comisión sociedad gestora (-)	(63)
Comisión administrador (-)	(82)
Comisión agente financiero/pagos (-)	(1)
Comisión variable (-)	-
Otras comisiones (-)	-
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	-
Pagos por garantías financieras (-)	-
Cobros por garantías financieras	-
Pagos por operaciones de derivados de cobertura (-)	-
Cobros por operaciones de derivados de negociación	-
Otros pagos de explotación (-)	-
Otros cobros de explotación	-
<b>B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION</b>	<b>3.432</b>
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	29.200
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros (-)	(35.366)
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	9.757
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	5.575
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	3.458
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	480
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	244
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos (-)	-
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	(159)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito (-)	-
Pagos a Administraciones públicas (-)	(79)
Otros cobros y pagos	(80)
<b>C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES</b>	<b>1.593</b>
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo.	-
Efectivo o equivalentes al final del periodo.	1.593

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACIÓN

Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el  
31 de diciembre de 2021  
(Expresado en miles de euros)

	Miles de euros
	2021
1. Activos financieros disponibles para la venta	-
1.1. Ganancias (pérdidas) por valoración	-
1.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-
1.1.2. Efecto fiscal	-
1.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
1.3. Otras reclasificaciones	-
1.4. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el periodo	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta</b>	<b>-</b>
2. Cobertura de los flujos de efectivo	-
2.1. Ganancias (pérdidas) por valoración	-
2.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-
2.1.2. Efecto fiscal	-
2.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
2.3. Otras reclasificaciones	-
2.4. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables</b>	<b>-</b>
3. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos	-
3.1. Importe de otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos directamente en el balance del periodo	-
3.1.1. Importe bruto de las ganancias (pérdidas) por valoración	-
3.1.2. Efecto fiscal	-
3.2. Importes transferidos a la cuenta de pérdidas y ganancias	-
3.3. Importes repercutidos a la cuenta de pasivo en el período	-
<b>Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias</b>	<b>-</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)</b>	<b>-</b>

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.

WANNA XXI,  
FONDO DE TITULIZACIÓN Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(1) Naturaleza y actividades principales

(a) Constitución y naturaleza jurídica

Con fecha 1 de octubre de 2019, Nextgen Financial Services, S.L, (en adelante el Cedente) y la Sociedad Gestora constituyeron un fondo de titulización bajo la denominación de EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, cuyos Bonos fueron suscritos en su totalidad por EBN Banco de Negocios, S.A.

En el activo de EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, existían préstamos frente a determinados clientes originados por Dentoestetic Centro de Salud y Estética Dental, S.L. y Neotech Clinical, S.L.U. conocido como Dentix (en adelante “Dentix”), el cual está en concurso de acreedores, por lo que, en determinados casos, los Préstamos se encuentran impagados como consecuencia de la paralización de los tratamientos dentales.

Con fecha 17 de marzo de 2021, el Cedente firmó con AI DENMARK BIDCO, S.L.U. conocido como Vitaldent (en adelante “Vitaldent”) un contrato por el cual Vitaldent se comprometía a reactivar los tratamientos dentales de los Préstamos referidos en el apartado anterior, a cambio de recibir del Cedente, las cantidades necesarias para ello.

Con fecha 18 de marzo de 2021, las partes acordaron liquidar EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, con el consentimiento de EBN Banco de Negocios S.A. como único titular de los Bonos emitidos por dicho Fondo, y constituir, con carácter simultáneo, un nuevo Fondo de Titulización bajo la denominación de WANNA XXI. Fondo de Titulización para llevar a cabo la liquidación del Fondo EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, la Sociedad Gestora y el Cedente otorgaron los acuerdos de liquidación, en virtud de los cuales, el Cedente recompraba todos los activos del Fondo EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, incluidos los créditos originados a través de Dentix.

WANNA XXI, Fondo de Titulización (en adelante el Fondo) se constituyó mediante escritura pública el 18 de marzo de 2021, con carácter de fondo abierto, agrupando los Derechos de Crédito Iniciales cedidos por el Cedente, por importe de diez millones setecientos diez mil seiscientos setenta y dos euros con sesenta y cinco céntimos de euro (10.710.672,65 euros).

Los Derechos de Crédito Iniciales se derivaban de 3.552 Préstamos firmados entre el Cedente y los Deudores. Estos Derechos de Crédito procedían de (i) los activos recomprados del Fondo EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, incluidos los derechos de crédito originados por Dentix de los cuales había 321 Derechos de Crédito Fallidos (incluidos los 105 Derechos de Crédito originados a través de Dentix) y (ii) otros derechos de crédito derivados de préstamos al consumo otorgados por personas físicas en el momento de la constitución del Fondo.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

El precio de compra de los Derechos de Crédito Iniciales fue de once millones ciento sesenta y seis mil doscientos cincuenta y siete euros con diecisiete céntimos de euros (11.166.257,17 euros), equivalente al Saldo Nominal Pendiente de los Bonos del Primer Fondo, 9.366.613,08 euros, más 1.270.000 euros en concepto de Prima, más el Saldo Nominal Pendiente de los Otros Derechos de Crédito Iniciales menos un descuento equivalente a la dotación necesaria para cubrir el Nivel Requerido del fondo de Reserva tras la emisión de los Bonos Iniciales en la Fecha de Desembolso Inicial y los posibles bonos adicionales que fuese necesario emitir para el pago de la Prima Adicional y el pago de los Gastos Iniciales (114.717,20 euros)

La formalización de los acuerdos mencionados anteriormente entre Vitaldent y el cedente para reactivar los tratamientos dentales de los préstamos vinculados a Dentix, supuso el pago de una prima que tiene dos componentes:

- (i) Una Prima Inicial desembolsada el 18 de marzo de 2021, por importe de un millón doscientos setenta mil euros (1.270.000 euros).
- (ii) Una Prima Máxima Adicional por importe de cuatrocientos dieciocho mil novecientos veintiséis euros con ochenta y nueve céntimos (418.926,89 euros) que podrá abonarse al Cedente durante los veinticinco meses siguientes a la Fecha de Desembolso Inicial previa solicitud por parte de Vitaldent al Cedente del abono de dicho pago adicional.

Esta prima supone el reconocimiento en el Fondo de un derecho de cobro cuya recuperación se producirá bien por el cobro de las cantidades adeudadas por los clientes en sus préstamos o por el propio cedente en el caso de que no se haya requerido la totalidad de la misma para la reactivación de los tratamientos y por tanto se devuelva al Fondo la prima no utilizada.

La Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, procedió en la Fecha de Constitución del mismo a la emisión de una serie de Bonos de Titulización cuyo precio de emisión ascendió a diez millones novecientos mil euros (10.900.000,00 euros). El pasivo del Fondo estaba integrado por (i) la Emisión de los Bonos Iniciales y (ii) durante la vida del Fondo, por el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos y los Intereses, comisiones y gastos varios devengados y no pagados, así como por el importe de la Prima y de la Prima WANNA II, pendiente de pago al Cedente de conformidad con los términos de la Escritura.

Con fecha 7 de abril de 2021, la Sociedad Gestora, en nombre y representación del Fondo, WANNA XXI, Fondo de Titulización, procedió a firmar una Escritura de Subsanción para solventar las erratas detectadas durante el proceso de registro de la Escritura de Constitución en la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

El Fondo fue incorporado a los registros oficiales de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con fecha 8 de abril de 2021 y de acuerdo con lo previsto en la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial, en la medida en que los Bonos se dirigen exclusivamente a inversores cualificados.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

El Fondo es de carácter abierto tanto por su activo como por su pasivo y, en consecuencia, podrá emitir sucesivas series de Bonos de conformidad con las disposiciones establecidas en la Escritura de Constitución (véase Nota 8). El Cedente podrá ceder al Fondo Derechos de Crédito Adicionales derivados de préstamos al consumo otorgados a personas físicas, originados por el Cedente, así como los derechos de crédito que en su caso recompre de la cartera del Fondo de titulización IM WANNA II, constituido en virtud de escritura pública de fecha 10 de diciembre de 2018 y gestionado por INTERMONEY TITULIZACION, S.G.F.T., S.A. y que igualmente derivan de préstamos originados por el Cedente y también puede haber préstamos originados por Dentix.

Con fecha 11 de mayo de 2021, el Cedente firmó con Vitaldent un contrato por el cual Vitaldent se comprometía a reactivar los tratamientos dentales objeto de los Derechos de Crédito de IM WANNA II, a cambio de recibir del Cedente, las cantidades necesarias para ello.

Con fecha 13 de mayo de 2021, el Cedente y la Sociedad Gestora firmaron un contrato de compra-venta, en el cual se estableció que la Sociedad Gestora en nombre del Fondo, tenía intención de adquirir del Cedente los Derechos de Crédito de IM WANNA II

El precio total de la compraventa de los Derechos de Crédito de IM WANNA II fue de quince millones ciento cuatro mil novecientos un euro con noventa y cuatro céntimos de euro (15.104.901,94 euros), que se corresponde con el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos de IM WANNA II 14.118.901,94 euros, más 1.200.000 en concepto de Prima, menos 60.000,00 euros en concepto de Descuento y menos 154.000 euros en concepto de la dotación del Nivel Requerido del Fondo de Reserva, tal y como se refleja en la Escritura de Constitución.

La formalización de los acuerdos mencionados anteriormente entre Vitaldent y el cedente para reactivar los tratamientos dentales de los préstamos vinculados a Dentix, supuso el pago de una prima que tiene dos componentes:

- (i) Una Prima Inicial IM WANNA II, pagada desembolsada el 14 de mayo de 2021, por importe de un millón doscientos mil euros (1.200.000 euros)
- (ii) Una Prima Máxima Adicional IM WANNA II, por importe de ciento sesenta y dos mil doscientos cincuenta y seis euros con treinta y cuatro céntimos (162.256,34 euros) que se podrá abonar al Cedente durante los veinticuatro meses siguientes a la Fecha del Pago de la Prima Inicial previa solicitud por parte de Vitaldent al Cedente del abono de dicho pago adicional.

Esta prima supone el reconocimiento en el Fondo de un derecho de cobro cuya recuperación se producirá bien por el cobro de las cantidades adeudadas por los clientes en sus préstamos o por el propio cedente en el caso de que no se haya requerido la totalidad de la misma para la reactivación de los tratamientos y por tanto se devuelva al Fondo la prima no utilizada

El Fondo se configura como un fondo privado de conformidad con el artículo 21.4 de la Ley 5/2015, dado que los Bonos van a ser suscritos exclusivamente por un inversor cualificado y los mismos no van a ser admitidos a negociación en ningún mercado secundario oficial.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

El Fondo se constituyó como un patrimonio separado, carente de personalidad jurídica, integrado, fundamentalmente, en cuanto a su activo, por los Derechos de Crédito Iniciales, en cuanto a su pasivo, por los Bonos Iniciales emitidos de tal forma que el valor patrimonial neto del fondo sea nulo.

La gestión y administración del Fondo está encomendada a EBN Titulización, S.A.U., S.G.F.T. (en adelante la Sociedad Gestora) con domicilio en Madrid, Paseo de Recoletos 29. Asimismo, en calidad de representante legal le corresponde la representación legal y defensa de los intereses de los titulares de los Bonos emitidos con cargo al Fondo y de los restantes acreedores del mismo. La Sociedad Gestora figura inscrita en el registro especial de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con el número 11.

(b) Duración

La actividad del Fondo se inició el día 18 de marzo de 2021 y finalizará el 10 de marzo de 2031 (Fecha de Vencimiento Final) salvo que con anterioridad se hubiera procedido a la liquidación anticipada del mismo.

Liquidación

El Fondo se liquidará en caso de producirse alguno de los siguientes supuestos (los "Supuestos de Liquidación del Fondo")

- (i) Cuando, por razón de algún evento o circunstancia de cualquier índole ajena o no al desenvolvimiento propio del Fondo, incluidos los supuestos de modificación de la normativa fiscal vigente, se produjera a juicio de la Sociedad Gestora una alteración sustancial o se desvirtuase de forma permanente el equilibrio financiero del Fondo. En este caso, la Sociedad Gestora, tras informar a la CNMV, procederá a la liquidación ordenada del Fondo conforme a las reglas establecidas en la Escritura.
- (ii) Obligatoriamente, en el supuesto previsto en el artículo 33 de la Ley 5/2015, que establece la obligación de liquidar anticipadamente el Fondo en el caso de que hubieran transcurrido cuatro meses desde que tuviera lugar un evento determinante de la sustitución forzosa de la Sociedad Gestora, por ser ésta declarada en concurso, así como de que fuera revocada su autorización administrativa o se disolviese, sin que se hubiese encontrado una nueva sociedad gestora dispuesta a encargarse de la gestión del Fondo.
- (iii) Cuando se produzca un impago indicativo de un desequilibrio grave y permanente en relación con los Bonos o se prevea que se vaya a producir.
- (iv) Cuando el Fondo no tenga Derecho de Crédito alguno en su haber y no se prevea, previa confirmación por escrito del Cedente, que fuera a adquirir Derechos de Crédito Adicionales en un plazo de dos (2) meses (de tal forma que se produzca el Supuesto de Finalización Anticipada del Periodo de Compra).
- (v) Cuando se hayan amortizado totalmente los Bonos.
- (vi) En la Fecha de Vencimiento Final.



WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

- (vii) en el supuesto de que el Cedente ejercite la Opción de Recompra por la totalidad de los Derechos de Crédito, de conformidad con lo dispuesto en la escritura.
- (viii) En el supuesto de que la Sociedad Gestora cuente con el consentimiento y la aceptación expresa de todos los Titulares de los Bonos y del Cedente, tanto en relación con el pago de las cantidades correspondientes a la liquidación anticipada, así como en relación con el procedimiento de liquidación.
- (ix) En el caso de que no fuera posible la sustitución del Proveedor de Servicios de Administración en los términos establecidos en la Estipulación 6.9 de la Escritura y/o el Contrato de Administración.
- (x) Si la Escritura no fuera inscrita en el Registro de la CNMV en el plazo de un (1) mes desde la fecha de su otorgamiento.

En todo caso, la Sociedad Gestora, actuando por cuenta y representación del Fondo, no procederá a la extinción del Fondo y a la cancelación de su inscripción en los registros administrativos que corresponda hasta que no haya procedido a la liquidación de los activos remanentes del Fondo y haya aplicado el producto de dicha liquidación siguiendo el Orden de Prelación de Pagos, excepción hecha de la oportuna reserva para hacer frente a los gastos de extinción. La liquidación del Fondo se realizará en todo caso no más tarde de la Fecha de Vencimiento Final, y se efectuará necesariamente en una Fecha de Pago.

Extinción

El Fondo se extinguirá por las causas previstas en el artículo 23 de la Ley 5/2015, en cuyo caso, la Sociedad Gestora informará al Cedente, a la CNMV y a los Titulares de los Bonos, e iniciará los trámites pertinentes para la extinción del Fondo.

La Sociedad Gestora no procederá a la extinción del Fondo, ni a la cancelación de su inscripción en los registros administrativos que corresponda hasta que no haya liquidado los activos remanentes del Fondo y distribuido sus fondos disponibles, siguiendo el Orden de Prelación de Pagos.

La Sociedad Gestora procederá, dentro del año natural en que se proceda a la liquidación de los activos remanentes y la distribución de los fondos disponibles, o si la Sociedad Gestora lo estima conveniente, dentro de los tres (3) primeros meses del ejercicio siguiente, a otorgar un acta notarial declarando: (i) la extinción del Fondo y las causas que la motivaron; (ii) el procedimiento de comunicación al Titular, o, en su caso, Titulares de los Bonos y a la CNMV llevado a cabo; y (iii) la distribución de los Recursos Disponibles en la Fecha de Liquidación siguiendo el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación previsto en la Estipulación 15.4 de la Escritura. Copia de dicha acta será remitida a la CNMV.

(c) Fechas de Pago y Recursos Disponibles del Fondo

El Fondo tendrá las siguientes Fechas de Pago de los Bonos:

- (i) La Primera Fecha de Pago fue el 10 de mayo de 2021.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

- (ii) A partir de dicha fecha, las Fechas de Pago serán mensuales, los días 10 de cada mes hasta la completa liquidación del Fondo.

En caso de que cualquiera de las anteriores no fuera Día Hábil, se considerará Fecha de Pago el siguiente Día Hábil.

Se considerarán días hábiles (“Días Hábiles”) todos los que no sean: (i) sábado o domingo (ii) festivo en la ciudad de Madrid (iii) inhábil del calendario TARGET2 (Trans European Automated Real-Time Gross Settlement Express Transfer System).

La determinación de los pagos a realizar por el Banco de Cuentas a los Titulares de los Bonos en cada Fecha de Pago, se calculará por la Sociedad Gestora, y se comunicará por éste a los Titulares de los Bonos. Sin perjuicio de lo anterior, en la información mensual publicada por la Sociedad Gestora se incluirá información del cálculo de los mismos.

Los Bonos emitidos devengarán diariamente Intereses Ordinarios desde su Fecha de Desembolso y hasta el total vencimiento de los mismos. A efectos del devengo de los Intereses Ordinarios de los Bonos, la emisión se entenderá dividida en períodos de devengo de intereses (los “Períodos de Devengo de Intereses”), cuya duración será la existente entre dos Fechas de Pago.

La amortización de los Bonos se realizará mediante reducción de su nominal de forma proporcional entre cada uno de los Bonos, y se realizará en cada Fecha de Pago de los Bonos una vez iniciado el Periodo de Amortización, por la Cantidad Disponible de Amortización.

Se entiende por “Periodo de Amortización” el periodo que se inicia a partir de la conclusión del Periodo de Compra. Si no se produce un Supuesto de Finalización Anticipada del Periodo de Compra, el Periodo de Amortización comenzará el Día Hábil Inmediato siguiente a la finalización del Periodo de Compra (esto es, el 12 de marzo de 2024). Si se produce un Supuesto de Finalización Anticipada del Periodo de Compra, el Periodo de Amortización comenzará en ese momento y la primera fecha de amortización será la Fecha de Pago inmediata siguiente a la ocurrencia del supuesto que determina la finalización anticipada del Periodo de Compra.

Para cada Fecha de Pago, a partir del inicio del Periodo de Amortización y distinta de la Fecha de Liquidación del Fondo se define la “Cantidad Disponible de Amortización”:

- (i) Mientras que el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos entre el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos sea inferior a 105%, la Cantidad Disponible de Amortización será igual a los Recursos Disponibles, en esa Fecha de Pago menos los importes correspondientes a los apartados (i), (ii), (iv) y (v) del Orden de Prelación de Pagos.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(ii) Una vez que el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos entre el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos sea superior o igual 105%, la Cantidad Disponible de Amortización será la menor entre:

- (a) la Cantidad Teórica de Principal; y
- (b) los Recursos Disponibles, en esa Fecha de Pago, deducidos los importes correspondientes a los conceptos indicados en los apartados (i) a (ii) del Orden de Prelación de Pagos.

Se define la “Cantidad Teórica de Principal” como la diferencia entre:

- (i) el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos tras la última Fecha de Emisión o tras la última Fecha de Pago, una vez finalizado el Periodo de Emisión dividido entre el porcentaje que resulte de restar al 100% el Descuento Final; menos
- (ii) el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos en la última Fecha de Corte; y menos
- (iii) el saldo de la Reserva de Compras existente en la Fecha de Compra anterior dividido entre el porcentaje que resulte de restar al 100% el Descuento Final.

El “Descuento Final” se calculará como la media ponderada de la suma de los Descuentos, que se hayan producido en cada una de las compras de Derechos de Crédito llevadas a cabo por el Fondo a lo largo de todo el Periodo de Compra. A los efectos de este cálculo, no se tendrán en cuenta los Descuentos aplicados para la adquisición de los Derechos de Crédito Adicionales diferentes de los Derechos de Crédito de IM WANNA II cedidos al Fondo en las Fecha de Compra en las cuales la Cantidad Aceptada de Compras ha sido inferior a la Cantidad Máxima de Compra. Este Descuento Final será calculado por la Sociedad Gestora.

No obstante, los Bonos podrán amortizarse anticipadamente en los términos recogidos en la Estipulación 8.8.4 de la Escritura de Constitución.

Los Bonos se amortizarán libres de gastos para su titular

En cada Fecha de Pago, los “Recursos Disponibles” se definen como las cantidades depositadas en la Cuenta de Tesorería abierta a nombre del Fondo que tengan su origen en:

- (i) Los cobros por intereses ordinarios y de demora de los Préstamos depositados en la Cuenta de Tesorería en la Fecha de Corte anterior a la Fecha de Pago, ya sean derivados de las cuotas regulares como de las recuperaciones de dichos conceptos que no hayan sido transferidos a la Cuenta de Tesorería en concepto de Reserva de Compras durante el Periodo de Compras. Se incluirán también en este punto los cobros de intereses correspondientes al precio de Recompra por Originación Irregular.
- (ii) Las cantidades cobradas por el Fondo en concepto de principal e intereses no destinadas a dotar la Reserva de Compras.
- (iii) Los importes correspondientes al Fondo de Reserva.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

- (iv) Las cantidades que hubiese remanente en la Cuenta de Tesorería una vez finalizado el Periodo de Compra.
- (v) El producto de la liquidación en su caso, y cuando corresponda, de los activos del Fondo.

A efectos aclaratorios, ni los importes de la Reserva de Compras antes de la terminación del Periodo de Compras ni los importes procedentes del desembolso de los Bonos Adicionales se considerarán Recursos Disponibles. La dotación de la Reserva de Compras sólo tendrá lugar durante el Periodo de Compra.

(d) Orden de prelación de pagos

1) Orden de prelación de pagos en una Fecha de Pago distinta a la Fecha de Liquidación

En cualquier Fecha de Pago del Fondo los Recursos Disponibles se aplicarán en función del Orden de Prelación de Pagos y según corresponda su aplicación en cada momento de la siguiente forma:

- (i) Pago de comisiones, costes, gastos, responsabilidades y cualquier otra cantidad debida a la Sociedad Gestora conforme a lo dispuesto en la Escritura y cualquier otro Gasto Ordinario o Gasto Extraordinario. Se incluirá en este punto la comisión del Proveedor de Servicios de Administración cuando el mismo no sea Nextgen Financial Services, S.L.
- (ii) Pago de los Intereses Ordinarios en las Fechas de Pago de los Bonos.
- (iii) Una vez finalizado el Periodo de Compra, amortización de los Bonos en un importe igual a la Cantidad Disponible de Amortización en los términos regulados en la Estipulación 8.8.3 de la Escritura de Constitución.
- (iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Requerido del Fondo de Reserva a la Fecha de Pago correspondiente.
- (v) Comisión del Proveedor de Servicios de Administración cuando el mismo sea Nextgen Financial Services S.L.
- (vi) Durante el Periodo de Compras, dotación de la Reserva de Compras por el importe equivalente al Margen de Intermediación Financiera si lo hubiese.
- (vii) Pago del Margen de Intermediación Financiera al Cedente.

2) Orden de Prelación de Pagos de Liquidación

La Sociedad Gestora procederá a la liquidación del Fondo, cuando tenga lugar la liquidación del mismo en la Fecha de Vencimiento Final o cuando tuviera lugar la Liquidación Anticipada con arreglo a lo previsto en la Estipulación 4.1 de la Escritura. En ambos supuestos, coincidirá con la última Fecha de Pago.

La Sociedad Gestora procederá a la liquidación del Fondo mediante la aplicación de los Recursos Disponibles de la siguiente forma:

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

- (i) Dotación de una Reserva para hacer frente a los gastos finales de extinción y liquidación de orden tributario, administrativo o publicitario.
- (ii) Pago de comisiones, costes, gastos, responsabilidades y cualquier otra cantidad debida a la Sociedad Gestora conforme a lo dispuesto en la Escritura y cualquier otros Gastos Ordinarios y Extraordinarios del Fondo. Se incluirá en este punto la comisión del Proveedor de Servicios de Administración cuando el mismo no sea Nextgen Financial Services, S.L.
- (iii) Pago de los intereses devengados de los Bonos.
- (iv) Amortización del principal de los Bonos.
- (v) Comisión del Proveedor de Servicios de Administración cuando el mismo sea Nextgen Financial Services, S.L.
- (vi) Pago del Margen de Intermediación Financiera.

Otras reglas relevantes para el Orden de Prelación de Pagos

En el supuesto de que los Recursos Disponibles no fueran suficientes para abonar alguno de los importes mencionados en el apartado anterior, de acuerdo con la prelación de pagos establecida, se aplicarán las siguientes reglas:

- (i) Los Recursos Disponibles se aplicarán a los distintos conceptos mencionados en el apartado anterior, según el Orden de Prelación de Pagos aplicable y a prorrata del importe debido entre aquellos que tengan derecho a recibir el pago en el mismo nivel de prelación.
- (ii) Los importes que queden impagados se situarán, en la siguiente Fecha de Pago, en un Orden de Prelación de Pagos inmediatamente anterior al del propio concepto del que se trate.
- (iii) Las cantidades debidas por el Fondo no satisfechas en sus respectivas Fechas de Pago no devengarán intereses adicionales.

(e) Gestión del Fondo

De acuerdo con la normativa legal aplicable los fondos de titulización de activos y las sociedades gestoras de los fondos de titulización, la gestión del Fondo está encomendada de forma exclusiva a Sociedades Gestoras de Fondos de Titulización, quienes a su vez tienen en este cometido su objeto social exclusivo.

EBN Titulización, S.A.U., S.G.F.T. es la gestora del Fondo, actividad por la que recibe en cada Fecha de Pago, una comisión periódica que se devengará diariamente desde la constitución del Fondo hasta su extinción y que se liquidará y pagará por periodos vencidos en cada Fecha de Pago. Esta comisión de gestión será la resultante de sumar un importe fijo y un importe variable, que en ningún caso podrá exceder el límite conjunto considerado anualmente, tal y como se recoge en el Estado S.05.5 (Cuadro A) del Anexo I de la memoria.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(f) Administrador de los Activos Titulizados

Nextgen Financial Services, S.L., es el Proveedor de Servicios de Administración, servicio subcontratado por la entidad Gestora, de los que se derivan los Activos Titulizados cedidos al Fondo en virtud del contrato de administración suscrito en fecha 18 de marzo de octubre de 2021 entre el Cedente y el Administrador. El Proveedor de Servicios de Administración tendrá derecho a una Comisión de Administración igual al 0,5% anual, Impuesto de Valor Añadido incluido en su caso, que se devengará sobre los días efectivos transcurridos en cada periodo precedente a la Fecha de Pago y sobre el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito durante dicho periodo.

(g) Margen de Intermediación Financiera

El Cedente tendrá derecho al Margen de Intermediación Financiera, el cual se devengará diariamente. Se define como la diferencia entre (i) todos los ingresos que puedan derivarse de los Derechos de Crédito Cedidos más cualquier otro que pudiera corresponderle al Fondo; menos (ii) todos los gastos del Fondo, incluidos los Intereses Ordinarios, los necesarios para su constitución y su funcionamiento, y la cobertura de cuantos impagos se produzcan en los Derechos de Crédito Cedidos que integran su activo.

No obstante, durante el Periodo de Compra, los importes que, en su caso, se correspondieran del Margen de Intermediación Financiera se utilizarán para dotar la Reserva de Compras, de conformidad con lo indicado en la Estipulación 15.3 de la Escritura.

En la Fecha de Liquidación Anticipada, o, en su caso, en la Fecha de Vencimiento Final, se sumará, adicionalmente el importe remanente tras la liquidación de todas las obligaciones de pago del Fondo.

La Sociedad Gestora procederá a efectuar dicho pago en concepto de Margen de Intermediación Financiera en cada Fecha de Pago, una vez finalizado el Periodo de Compra, con el límite de los Recursos Disponibles de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos una vez atendidos todos los conceptos anteriores al número que en el Orden de Prelación de Pagos correspondiente ocupa el Margen de Intermediación Financiera.

En su caso, todos los tributos relativos a los pagos realizados en este concepto serán a cargo de su perceptor. En el caso de que los pagos en cuestión den lugar a la repercusión obligatoria de cualquier tributo, el importe a satisfacer se reducirá en la medida necesaria para que, incrementado en el tributo a repercutir, se mantenga la contraprestación pactada, que se habrá de considerar a estos efectos como importe total incluidos cualesquiera tributos que pudieran ser repercutidos al Fondo.

(h) Fondo de Reserva

La Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, dotará con los Recursos Disponibles en la fecha de Desembolso Inicial y, posteriormente, en cada Fecha de Pago de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos, un Fondo de Reserva. Dicha dotación se efectuará hasta alcanzar el nivel mínimo del Fondo de Reserva.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

El Fondo de Reserva se dotó en la Fecha de Desembolso Inicial, con cargo a parte del Precio de Suscripción de los Bonos Iniciales, por un importe de ciento nueve mil euros (109.000,00 euros).

El Nivel Requerido del Fondo de Reserva será el 1% del Saldo Nominal Pendiente de los Bonos.

El Fondo de Reserva quedará depositado en la Cuenta de Tesorería e integrará los Recursos Disponibles en cada Fecha de Pago con el objeto de atender los distintos conceptos del Orden de Prelación de Pagos.

(i) Normativa Legal

La constitución del Fondo y la emisión de los Bonos con cargo al mismo se lleva a cabo al amparo de lo previsto en la Escritura de Constitución del Fondo así como en la legislación española, y en concreto de acuerdo con el régimen legal previsto en, (i) la Ley 5/2015, de 27 de abril, de fomento de la financiación empresarial (ii) Real Decreto Legislativo 4/2015, de 23 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley del Mercado de Valores, (iii) La Circular 2/2016, de 20 de abril, de la CNMV sobre normas contables, cuentas anuales, estados financieros públicos y estados reservados de información estadística de los fondos de titulización, esta Circular, que se publicó en el Boletín Oficial del Estado el 30 de abril de 2016 y entró en vigor el día siguiente a su publicación, derogó la Circular 2/2009, de 25 marzo, de la CNMV y sus sucesivas modificaciones, que regulaban los mismos aspectos, (iv) Demás disposiciones legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación.

(j) Régimen de tributación

De acuerdo con lo establecido en el artículo 7.1.h) de la Ley 27/2014, de 27 de noviembre, del Impuesto sobre Sociedades (“Ley del IS”); el artículo 20.Uno.18 de la Ley 37/1992, de 28 de diciembre, del Impuesto sobre el Valor Añadido, modificada por la Ley 28/2014, de 27 de noviembre; el artículo 61.k del Real Decreto 634/2015, de 10 de julio, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre Sociedades (“Reglamento del IS”), las características propias del régimen fiscal vigente del Fondo son las siguientes:

- (i) La constitución y extinción del Fondo así como todas las operaciones sujetas a la modalidad de “operaciones societarias” del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados, está exenta del concepto “operaciones societarias” del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados.
- (ii) La emisión de Bonos está exenta del Impuesto sobre el Valor Añadido (artículo 20.Uno.18º de la Ley del IVA) y del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados (artículo 45-I.B 20.4 del Real Decreto Legislativo 1/1993, por el que se aprueba el Texto Refundido del Impuesto sobre Transmisiones Patrimoniales y Actos Jurídicos Documentados).
- (iii) El Fondo está sujeto al Impuesto sobre Sociedades (“IS”), determinando su base imponible conforme a lo dispuesto en el Título IV de la Ley del IS, y siendo de aplicación el tipo general vigente en cada momento, que se encuentra fijado en el veinticinco por ciento (25%).

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(iv) Los servicios de gestión prestados al Fondo por la Sociedad Gestora están exentos del Impuesto sobre el Valor Añadido.

Respecto a los rendimientos de los Derechos de Crédito u otros derechos que constituyan ingreso del Fondo, no existirá obligación de retener ni de ingresar a cuenta del Impuesto de Sociedades.

(2) Bases de presentación

(a) Imagen Fiel

En cumplimiento de la legislación vigente, el Consejo de Administración de EBN Titulización, S.A.U., S.G.F.T ha formulado estas Cuentas Anuales con el objeto de mostrar la imagen fiel del Fondo durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021. Estas cuentas, serán aprobadas por el mismo órgano, estimándose su aprobación sin cambios significativos.

Las Cuentas Anuales se han obtenido de los registros contables del Fondo y, junto con el Informe de gestión, han sido formuladas aplicando las normas y principios contables contenidos en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores.

Las Cuentas Anuales comprenden el balance, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria, de la que forman parte los estados financieros públicos S.05.1, S.05.2, S.05.3, S.05.4A, S.05.5 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06 que se recogen como Anexo I.

Con fecha 31 de marzo de 2022, las Cuentas Anuales correspondientes al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2021 han sido formuladas por el Consejo de Administración de la Sociedad Gestora, estimándose que serán aprobadas sin cambios significativos, al objeto de cumplir con las obligaciones de verificación y publicidad de la información contable contenida en la escritura de constitución del Fondo.

(b) Comparación de la información

Puesto que se trata de un Fondo de nueva creación, no existen saldos con los que comparar la información financiera correspondiente al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021.

(c) Utilización de juicios y estimaciones en la elaboración de los estados financieros

En la preparación de las Cuentas Anuales del Fondo, los Administradores de la Sociedad Gestora han tenido que realizar juicios, estimaciones y asunciones que afectan a la aplicación de las políticas contables y a los saldos de los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos existentes en la fecha de emisión de las presentes Cuentas Anuales.



WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

Las estimaciones y asunciones realizadas están basadas en la experiencia histórica y en otros factores diversos que son entendidos como razonables de acuerdo con las circunstancias y cuyos resultados constituyen la base para establecer los juicios sobre el valor contable de los activos y pasivos que no son fácilmente disponibles mediante otras fuentes. Las estimaciones y las asunciones son revisadas de forma continuada. Sin embargo, la incertidumbre inherente a las estimaciones y asunciones podría conducir a resultados que podrían requerir ajuste de valores de los activos y pasivos afectados. Si como consecuencia de estas revisiones o de hechos futuros se produjese un cambio en dichas estimaciones, su efecto se registraría en las Cuentas Anuales de ese período y de periodos sucesivos.

(d) Agrupación de partidas

En la confección de estas Cuentas Anuales no se ha procedido a la agrupación de partidas relativas al balance, cuenta de pérdidas y ganancias, estado de flujos de efectivo y estado de ingresos y gastos reconocidos.

(e) Elementos recogidos en varias partidas

En la confección de estas Cuentas Anuales no se han registrado elementos patrimoniales en dos o más partidas del balance.

(f) Principios contables no obligatorios

En la preparación de las presentes Cuentas Anuales, los Administradores de la Sociedad Gestora no han utilizado ningún principio contable no obligatorio.

(g) COVID-19

En relación con la situación derivada de la crisis sanitaria ocasionada por la COVID-19, desde el inicio de la pandemia se han producido impactos significativos en la economía española y mundial, que han llevado a un entorno económico incierto. A pesar de estos factores, debido a la estructura financiera del Fondo y a su actividad, los Estados Financieros del Fondo correspondientes al periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021 no han sufrido, a fecha de formulación, un impacto significativo derivado de la crisis sanitaria ocasionada por la COVID-19. Sin embargo, al cierre de esta Memoria no se puede prever si esta crisis tendrá algún efecto en la evolución futura del Fondo.

(3) Principios contables y normas de valoración

Las Cuentas Anuales han sido formuladas siguiendo los principios y normas de valoración contenidas en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores en vigor.

Los principales criterios de valoración seguidos en la elaboración de las Cuentas Anuales adjuntas han sido los siguientes:

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(a) Empresa en funcionamiento

El Consejo de Administración EBN Titulización, S.A.U., S.G.F.T. ha considerado que la gestión del Fondo continuará en un futuro previsible, por lo que la aplicación de los principios y criterios contables no tiene como propósito el determinar el valor del patrimonio neto a efectos de su transmisión global o parcial, ni el importe resultante en caso de su liquidación total.

(b) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos y gastos se reconocen por el Fondo siguiendo el criterio del devengo, es decir, en función de la corriente real que los mismos representan, con independencia del momento en el que se produzca el cobro o pago de los mismos, siempre que su cuantía pueda determinarse con fiabilidad.

(c) Corriente y No Corriente

Se corresponden con activos y pasivos corrientes aquellos elementos cuyo vencimiento total o parcial, enajenación o realización, se espera que se produzca en un plazo máximo de un año a partir de la fecha del balance, clasificándose el resto como no corrientes.

(d) Activos dudosos

El valor en libros de los epígrafes de “Activos dudosos” recogerá el importe total de los instrumentos de deuda y Activos Titulizados que cuenten con algún importe vencido por principal, intereses o gastos pactados contractualmente, con más de tres meses de antigüedad, así como aquéllos que presentan dudas razonables sobre su reembolso total (principal e intereses) en los términos pactados contractualmente.

Se consideran “Activos Fallidos” aquellos activos titulizados, vencidos o no, para los que después de un análisis individualizado se considera remota su recuperación y procede darlos de baja del activo. Según se establece en la Escritura de Constitución, a partir del noveno mes desde la Fecha de Constitución del Fondo, se considerarán Activos Fallidos aquellos préstamos que se encuentren a una fecha en impago por un periodo igual o mayor a tres meses de retraso en el pago de débitos vencidos.

No obstante, los fallidos adquiridos mediante la recompra de activos de dos fondos de titulización se les asigna un valor de compra en función de la recuperación estimada. Los derechos Fallidos obtenidos mediante esta recompra están considerados como derechos nuevos y se les aplica, en caso de impago, el deterioro normal como a cualquier otro derecho.

(e) Gastos iniciales y de emisión de Bonos

Se considerarán como Gastos Iniciales los gastos iniciales para la constitución del Fondo y la Emisión de Bonos Iniciales referidos a CNMV y al certificado digital del Fondo. El resto de los gastos iniciales serán pagados por el Cedente.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

En la Fecha de Desembolso Inicial, los Gastos Iniciales se pagarán con cargo a la diferencia entre el importe de suscripción de los Bonos y el pago del Precio de los Derechos de Crédito Iniciales. El importe total de los Gastos Iniciales a pagar por la Sociedad Gestora, en representación del Fondo, en la Fecha de Desembolso Inicial asciende a CINCO MIL DOSCIENTOS EUROS (5.200 euros).

(f) Activos financieros

Los activos financieros se reconocen en el balance cuando el Fondo se convierte en una parte obligada del contrato o negocio jurídico conforme a las disposiciones del mismo.

(g) Préstamos y partidas a cobrar

En esta categoría se clasifican aquellos activos financieros que, no siendo instrumentos de patrimonio ni derivados, sus cobros son de cuantía determinada o determinable y no se negocian en un mercado activo.

En esta categoría se incluyen los activos titulizados que dispone el Fondo en cada momento.

*Valoración inicial*

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable. Este valor razonable es el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación entregada más los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

No obstante lo señalado en el párrafo anterior las cuentas a cobrar cuyo importe se espera recibir en el corto plazo, se valoran por su valor nominal cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo no sea significativo.

*Valoración posterior*

Los activos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizarán en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

*Valoración razonable*

La valoración de los instrumentos financieros no difiere de los expresado en los libros.

(h) Pasivos financieros

Los instrumentos financieros emitidos, incurridos o asumidos por el Fondo se clasifican como pasivos financieros siempre que, de acuerdo con su realidad económica, supongan para éste una obligación contractual, directa o indirecta, de entregar efectivo u otro activo financiero, o de intercambiar activos o pasivos financieros con terceros en condiciones potencialmente desfavorables.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(i) Débitos y partidas a pagar

En esta categoría se clasifican, principalmente, aquellos pasivos financieros emitidos por el Fondo, con el fin de financiar la adquisición de activos financieros, es decir, los Bonos de titulización emitidos por el Fondo.

Adicionalmente, se registran en esta categoría las deudas con entidades de crédito que hubieren sido contraídas con el fin de financiar la actividad del Fondo, así como cualquier disposición realizada de líneas de crédito concedidas al Fondo.

*Valoración inicial*

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran inicialmente por su valor razonable, que, salvo evidencia en contrario, será el precio de la transacción, que equivaldrá al valor razonable de la contraprestación recibida ajustado por los costes de transacción que les sean directamente atribuibles.

No obstante, los débitos con vencimiento no superior a tres meses y que no tengan un tipo de interés contractual, cuyo importe se espera pagar en el corto plazo, se podrán valorar por su valor nominal, cuando el efecto de no actualizar los flujos de efectivo sea totalmente inmaterial. En estos casos no se registrarán ingresos o gastos por los intereses devengados.

*Valoración posterior*

Los pasivos financieros incluidos en esta categoría se valoran por su coste amortizado. Los intereses devengados se contabilizan en la cuenta de pérdidas y ganancias, aplicando el método del tipo de interés efectivo.

No obstante lo anterior, los débitos con vencimiento no superior a tres meses que, de acuerdo con lo dispuesto en el apartado anterior, se valoren inicialmente por su valor nominal, continuarán valorándose por dicho importe.

*Valoración razonable*

La valoración de los instrumentos financieros no difiere de los expresado en los libros.

*Repercusión de pérdidas a los pasivos financieros*

Las pérdidas incurridas en el periodo son repercutidas a los pasivos emitidos por el Fondo, comenzando por la cuenta de periodificación del margen de intermediación financiera, devengada y no liquidada en periodos anteriores, y continuando por el pasivo más subordinado, teniendo en cuenta el orden inverso de prelación de pagos establecido contractualmente para cada fecha de pago.

Dicha repercusión se registra como un ingreso en la partida “Repercusión de pérdidas (ganancias)” en la cuenta de pérdidas y ganancias.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

El importe correspondiente a las pérdidas a repercutir a un pasivo financiero es la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados y se presenta separadamente en el balance en las correspondientes partidas específicas de “Correcciones de valor por repercusión de pérdidas”.

En el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados se utiliza como tipo de actualización el tipo de interés efectivo original del instrumento, si su tipo contractual es fijo, o el tipo de interés efectivo a la fecha a que se refieran los estados financieros, determinado de acuerdo con las condiciones del contrato, cuando sea variable.

La reversión de las pérdidas repercutidas a los pasivos financieros, que se produzca cuando el Fondo obtenga beneficios en el periodo se realiza en el orden inverso al establecido anteriormente para la repercusión de pérdidas, terminando por el margen de intermediación financiera periodificada.

Dicha reversión se registra como un gasto en la partida “Repercusión de pérdidas (ganancias)” en la cuenta de pérdidas y ganancias, y tiene como límite el valor en libros de los pasivos financieros que estaría reconocido en la fecha de reversión si no se hubiese realizado la repercusión de pérdidas.

*Cancelación*

La cancelación o baja del pasivo se podrá realizar, una vez dado de baja el activo afectado.

(j) Intereses y gastos devengados no vencidos

En este epígrafe del activo se incluye la periodificación de los ingresos financieros derivados de los Activos titulizados, determinados de acuerdo con el tipo de interés efectivo, que aún no han sido cobrados.

Así mismo en el epígrafe del pasivo se incluye la periodificación de los costes financieros derivados de los Bonos, que aún no han sido pagados, calculados de acuerdo con el tipo de interés efectivo.

(k) Ajustes por periodificación

Corresponden, principalmente, a la periodificación realizada de las comisiones devengadas por terceros, registrándose por su valor real en función de cada uno de los contratos suscritos, todos ellos en relación con la administración financiera y operativa del Fondo.

(l) Impuesto sobre Sociedades

El gasto, en su caso, por el Impuesto sobre Sociedades de cada ejercicio se calcula sobre el resultado económico, corregido por las diferencias permanentes de acuerdo con los criterios fiscales, y consideradas las diferencias temporarias en caso de existencia.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(m) Deterioro del valor de los activos financieros

El valor en libros de los activos financieros del Fondo es corregido por la Sociedad Gestora con cargo a la cuenta de pérdidas y ganancias cuando existe una evidencia objetiva de que se ha producido una pérdida por deterioro. De forma simétrica se reconoce en los pasivos financieros, y atendiendo al clausulado de la Escritura de constitución del Fondo, una reversión en el valor de los mismos con abono en la cuenta de pérdidas y ganancias.

El importe de las pérdidas por deterioro incurridas en los instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado es igual a la diferencia entre su valor en libros y el valor actual de sus flujos de efectivo futuros estimados, excluyendo, en dicha estimación, las pérdidas crediticias futuras en las que no se haya incurrido.

Los flujos de efectivo futuros estimados de un instrumento de deuda son todos los importes, principal e intereses, que la Sociedad Gestora estima que el Fondo obtiene durante la vida del instrumento. En su estimación se considera toda la información relevante que esté disponible en la fecha de formulación de los estados financieros, que proporcione datos sobre la posibilidad de cobro futuro de los flujos de efectivo contractuales.

En la estimación de los flujos de efectivo futuros de instrumentos que cuenten con garantías reales, siempre que éstas se hayan considerado en la cesión del instrumento o figuren en la información facilitada al titular de los pasivos emitidos por el Fondo, se tienen en cuenta los flujos que se obtendrían de su realización, menos el importe de los costes necesarios para su obtención y posterior venta, con independencia de la probabilidad de la ejecución de la garantía.

En el cálculo del valor actual de los flujos de efectivo futuros estimados se utiliza como tipo de actualización el tipo de interés efectivo original del instrumento, si su tipo contractual es fijo, o el tipo de interés efectivo a la fecha que se refieran los estados financieros, determinado de acuerdo con las condiciones del contrato, cuando sea variable.

Cuando se renegocian o modifican las condiciones de los instrumentos de deuda se utiliza el tipo de interés efectivo antes de la modificación del contrato, salvo que pueda probarse que dicha renegociación o modificación se produce por causa distinta a las dificultades financieras del prestatario o emisor.

El descuento de los flujos de efectivo no es necesario realizarlo cuando su impacto cuantitativo no es material. En particular, cuando el plazo previsto para el cobro de los flujos de efectivo es igual o inferior a tres meses.

En el cálculo de las pérdidas por deterioro de un grupo de activos financieros se pueden utilizar modelos basados en métodos estadísticos.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

No obstante, el importe de la provisión que resulta de la aplicación de lo previsto en los párrafos anteriores no puede ser inferior a la que obtenga de la aplicación para los activos dudosos de los porcentajes mínimos de cobertura por calendario de morosidad que se indican en los siguientes apartados, que calculan las pérdidas por deterioro en función del tiempo transcurrido desde el vencimiento de la primera cuota o plazo que permanezca impagado de una misma operación:

- Tratamiento general

	(%)
Hasta 3 meses	25
Más de 3 meses	100

La escala anterior también se aplica, por acumulación, al conjunto de operaciones que el Fondo mantiene con un mismo deudor, en la medida que en cada una presente impagos superiores a tres meses. A estos efectos, se considera como fecha para el cálculo del porcentaje de cobertura la del importe vencido más antiguo que permanezca impagado, o la de la calificación de los activos como dudosos si es anterior.

(n) Activos Titulizados

Todos los Derechos de Crédito incorporados al Fondo se derivarán de los contratos de Préstamo celebrados entre el Cedente y los Deudores.

Los Derechos de Crédito agrupados en el activo del Fondo se derivan de Préstamos concedidos por el Cedente a personas físicas domiciliadas en España para financiar actividades de consumo en general.

Entre los Préstamos tanto iniciales como adicionales, existirán algunos vinculados a la entrega de bienes o a la prestación continuada de un servicio. Se define como “Afiliado” al proveedor, incluyendo a Dentix, que se compromete frente al Deudor a la entrega de bienes o a la prestación continuada de servicios vinculados al Préstamo del que se deriva un Derecho de Crédito cedido al Fondo. Dichos Préstamos pueden verse afectados si se produce una disputa comercial en los términos previstos en la Ley 16/2011 de 24 de junio, de Contratos de Crédito al Consumo. En caso de que se produzca una disputa comercial se estará a lo dispuesto en la Estipulación 5.7.1 de la Escritura de constitución del Fondo.

Asimismo, entre los Préstamos tanto iniciales como adicionales existirán algunos por los que el Fondo obtendrá una rentabilidad implícita equivalente a la que hubiese obtenido si el tipo de interés nominal del préstamo fuera mayor.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

A los efectos de todos los cálculos a que se refiere la Escritura, para tales Préstamos se tendrán en cuenta las Condiciones Financieras Equivalentes reflejadas en los contratos de préstamo, que supondrán, para una misma cuota pagadera por los Deudores correspondientes, una financiación a un tipo de interés mayor. La aplicación de las Condiciones Financieras Equivalentes referidas con anterioridad implica que los Afiliados correspondientes han recibido precedente del desembolso de tales Préstamos Adicionales una cantidad menor al precio del servicio para cuya financiación los correspondientes Deudores solicitaron tales Préstamos Adicionales.

(o) Transacciones en moneda extranjera

La moneda funcional del Fondo es el Euro. Al 31 de diciembre de 2021, el Fondo no tenía elementos de activo y de pasivo expresados en moneda extranjera.

(p) Compensación de saldos

Se compensan entre sí –y, consecuentemente, se presentan en el balance por su importe neto– los saldos deudores y acreedores con origen en transacciones que, contractualmente o por imperativo de una norma legal, contemplan la posibilidad de compensación; teniendo la intención de liquidarlos por su importe neto o de realizar el activo y proceder al pago del pasivo de forma simultánea y en los que una de las partes contratantes sea una entidad financiera.

(q) Estado de Flujos de Efectivo

En los estados de flujos de efectivo se utilizan las siguientes expresiones:

- *Flujos de efectivo*: entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por éstos las inversiones a corto plazo de gran liquidez y bajo riesgo de alteraciones en su valor.
- *Actividades de explotación*: son aquellas que constituyen la principal fuente de los ingresos ordinarios del Fondo, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- *Actividades de inversión y financiación*: las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo y otras inversiones no incluidas en el efectivo y sus equivalentes, así como aquellas actividades que producen cambios en el tamaño y composición de los activos y pasivos que no forman parte de las actividades de explotación.

A efectos de la elaboración de los estados de flujos de efectivo, se han considerado como “efectivo o equivalentes de efectivo” aquellas inversiones a corto plazo de gran liquidez y con bajo riesgo a cambios en su valor. De esta manera, el Fondo considera efectivo o equivalentes de efectivo al saldo mantenido en cuentas corrientes y, en su caso, en adquisiciones temporales de activos, que se encuentra registrado en el epígrafe “Efectivo y otros activos líquidos equivalentes” del activo del balance.



WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(r) Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos

Este estado recoge los ingresos y gastos generados por el Fondo que, de acuerdo con lo dispuesto en la normativa vigente, han sido registrados directamente en el capítulo “Ajustes repercutidos en balance de ingresos y gastos reconocidos” del pasivo del balance.

Por tanto, en este estado se presentan, en su caso:

- a) Los ingresos y gastos que, según lo requerido por las normas de valoración, deban imputarse directamente al pasivo del balance.
- b) Las transferencias realizadas, en su caso, a la cuenta de pérdidas y ganancias, según lo dispuesto en las normas de valoración adoptadas.
- c) El efecto impositivo correspondiente, en su caso, a los apartados a) y b) anteriores.
- d) El importe neto repercutido en el periodo a las cuentas correspondientes de pasivo, de forma que el total de ingresos y gastos reconocidos sea nulo.

(4) Errores y cambios en las estimaciones contables

Durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021 y hasta la fecha de formulación de las Cuentas Anuales no se ha producido ningún error, ni cambio en estimaciones contables, que por su importancia relativa fuera necesario desglosar en las presentes Cuentas Anuales.

(5) Riesgos asociados a instrumentos financieros

Las actividades del Fondo están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgo de liquidez, riesgo de concentración y riesgo de crédito. La Sociedad Gestora los identifica, mide y hace un seguimiento continuo de los mismos de conformidad con lo establecido en la Escritura de Constitución.

Riesgo de liquidez

Este riesgo refleja la posible dificultad del Fondo para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, de forma que pueda hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago conforme al calendario de pago establecido en la escritura del Fondo.

En la nota 6 se indica el desglose de los activos financieros por plazos residuales de vencimiento al 31 de diciembre de 2021. Las fechas de vencimiento que se han considerado para la construcción de las tablas son las fechas de vencimiento o cancelación contractual. Los importes que se han considerado son los flujos contractuales sin descontar.

Para mitigar este riesgo, el Fondo dispone, desde su constitución, de mecanismos minimizadores del mismo, con objeto de atender la posible dificultad del Fondo de disponer los fondos líquidos como consecuencia del posible desfase entre los ingresos procedentes de los activos titulizados y los importes a satisfacer por compromisos asumidos. En la nota 7 se indica los mecanismos con los que el Fondo cuenta en este sentido.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

Riesgo de concentración

El reembolso de los Bonos de Titulización depende de la distribución geográfica según la región o comunidad donde radican los activos titulizados a 31 de diciembre de 2021 se presenta en el Estado S.05.1 (Cuadro F) del Anexo de la memoria.

Riesgo de crédito

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada el impago del conjunto de Activos Titulizados de la cartera titulizada del Fondo, así como por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de las contrapartes del Fondo.

El riesgo de crédito asociado a los Activos no está dividido en tramos y por tanto no son aplicables las normas contenidas en el Reglamento de Titulización.

El siguiente cuadro muestra la exposición total al riesgo de crédito al 31 de diciembre de 2021

	Miles de euros
	31.12.2021
Activos titulizados	20.299
Otros activos no corrientes	2.072
Otros activos financieros	136
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	1.593
Total Riesgo	24.100

Riesgo de insolvencia del Fondo

Ante un supuesto de imposibilidad del Fondo de atender el pago de sus obligaciones de forma generaliza será de aplicación lo dispuesto en el artículo 23 de la Ley 5/2015, es decir, la Sociedad Gestora, tras informar a la CNMV, procederá a la liquidación ordenada del Fondo, conforme a las reglas establecidas al respecto en la Escritura de Constitución del Fondo.

El Fondo solo responderá del cumplimiento de sus obligaciones hasta el importe de sus activos.

Riesgo de personalidad jurídica del Fondo

De acuerdo con el artículo 15 de la Ley 5/2015, el Fondo carece de personalidad jurídica. La Sociedad Gestora, en consecuencia, deberá de llevar a cabo su administración y representación y cumplir las obligaciones legalmente previstas con relación al Fondo y de cuyo incumplimiento será responsable frente a los Titulares de los Bonos y el resto de los acreedores ordinarios del Fondo con el límite de su patrimonio.

(6) Activos financieros

Este epígrafe recoge principalmente los Activos Titulizados que Nextgen Financial Services, S.L.U., ha cedido al Fondo. Dichos Activos Titulizados derivan de préstamos al consumo otorgados previamente por Nextgen Financial Services, S.L.U.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

Nextgen Financial Services, S.L.U., en una sociedad dedicada a la concesión de préstamos al consumo a clientes particulares domiciliados en España.

El detalle de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2021		
	Corriente	No corriente	Total
Activos titulizados			
Préstamos consumo	1.155	18.682	19.837
Intereses y gastos devengados no vencidos	377	-	377
Intereses vencidos e impagados	85	-	85
Otros activos financieros			
Otros	136	-	136
	<u>1.753</u>	<u>18.682</u>	<u>20.435</u>

El movimiento de los Activos Titulizados del periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

	Miles de euros
	31.12.2021
Constitución	9.481
Adquisición de Activos Titulizados	25.884
Amortización ordinaria	(5.575)
Amortización anticipada	(3.458)
Amortizaciones previamente impagadas	(724)
Activos titulizados dados de baja por adjudicación/dación de bienes	-
Periodificación descuento compra activos titulizados	-
Importe de Principal Dudoso desde el cierre anual anterior	-
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	(5.810)
Recompra	-
Pérdidas en tránsito	39
Saldo final cierre del periodo	<u><u>19.837</u></u>

Al 31 de diciembre de 2021 hay 70 miles de euros vencidos e impagados correspondientes a saldos impagados con menos de 3 meses de antigüedad.

Al 31 de diciembre de 2021 no se han registrado saldos en activos dudosos ni correcciones de valor.

Al 31 de diciembre de 2021 se han dado de baja por activos fallidos un importe de 5.810 miles de euros.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

Durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre 2021 se han devengado intereses implícitos por los Activos Titulizados por importe de 1.670 miles de euros, de los cuales han quedado importes devengados pendientes de vencimiento a cierre del periodo por un importe de 377 miles de euros y 85 miles de euros vencidos e impagados.

Las características principales de la cartera al 31 de diciembre de 2021 son las siguientes:

	31.12.2021
Tasa de cobro de préstamos <sup>1</sup>	24,69
Tasa de recuperación de préstamos total <sup>2</sup>	7,29%
Tasa de activos morosos <sup>3</sup>	0,23%
Tasa de activos dudosos	0,00%
Tasa de activos fallidos	26,23%
Tipo de descuento medio de la cartera <sup>4</sup>	0,29%
Tipo de descuento máximo de la cartera	1,01%
Tipo de descuento mínimo de la cartera	0,00%

<sup>1</sup> cociente resultante de dividir los cobros recibidos de los préstamos entre el importe inicial de los mismos

<sup>2</sup> cociente resultante de dividir los importes recuperados de los préstamos respecto del importe impagado

<sup>3</sup> cociente resultante de dividir el importe impagado respecto al saldo vivo de los préstamos

<sup>4</sup> descuento medio aplicado en la compra de préstamos por el fondo durante el ejercicio

Los vencimientos estimados de los activos titulizados a cierre de 2021 es el siguiente:

	Miles de euros					Más de 5 años
	2022	2023	2024	2025	2026	
Por principal	1.155	3.062	5.995	3.908	5.400	317
Por intereses implícitos	1.847	1.135	576	232	42	4
Total	3.002	4.197	6.571	4.140	5.442	321

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(7) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

7.1 Tesorería

El detalle de este epígrafe al 31 de diciembre de 2021:

	<u>Miles de euros</u>
	<u>31.12.2021</u>
Tesorería	<u><u>1.593</u></u>

Al 31 de diciembre de 2021 este epígrafe se compone del saldo depositado en la cuenta abierta en EBN Banco de Negocios, S.A. (Cuenta de Tesorería).

Las cantidades depositadas en la Cuenta de Tesorería no devengarán interés alguno a favor del Fondo.

7.2 Fondo de Reserva

La Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, dotará con los Recursos Disponibles en la fecha de Desembolso Inicial y, posteriormente, en cada Fecha de Pago de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos, un Fondo de Reserva. Dicha dotación se efectuará hasta alcanzar el nivel mínimo del Fondo de Reserva.

El Fondo de Reserva se dotó en la Fecha de Desembolso Inicial, con cargo a parte del Precio de Suscripción de los Bonos Iniciales, por un importe de ciento nueve mil euros (109.000,00 euros).

El Nivel Requerido del Fondo de Reserva será el 1% del Saldo Nominal Pendiente de los Bonos.

El Fondo de Reserva quedará depositado en la Cuenta de Tesorería e integrará los Recursos Disponibles en cada Fecha de Pago con el objeto de atender los distintos conceptos del Orden de Prelación de Pagos.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

El importe requerido del Fondo de Reserva y el saldo del Fondo de Reserva en cada Fecha de Pago durante del ejercicio de 2021 es el siguiente:

Fecha de Pago	Miles de euros		
	Importe Fondo Reserva Inicial	Nivel mínimo requerido	Importe Fondo Reserva Final
10/05/2021	109	109	109
10/06/2021	109	263	263
12/07/2021	263	263	263
10/08/2021	263	263	263
10/09/2021	263	268	268
11/10/2021	268	268	268
10/11/2021	268	275	275
10/12/2021	275	284	284
Cierre 31/12/2021	284	292	292

Con fecha 17 de diciembre de 2021 tiene lugar una emisión de Bonos Adicionales, en dicha fecha se dota el Fondo de Reserva por un importe de 8 miles de euros, quedando a 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Reserva en un importe de 292 miles de euros.

(8) Pasivos financieros

La composición de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2021 es la siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2021		
	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones y otros valores emitidos			
Series no subordinadas	-	29.200	29.200
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas	-	(5.233)	(5.233)
Intereses y gastos devengados no vencidos	71	-	71
	<u>71</u>	<u>23.967</u>	<u>24.038</u>

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

### 8.1 Obligaciones y otros valores emitidos

El movimiento de los Bonos durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y 31 de diciembre de 2021 ha sido el siguiente:

	Miles de euros
	2021
Constitución	10.900
Nuevas emisiones	18.300
Amortizaciones	-
Saldo final	29.200

Durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y 31 de diciembre de 2021, se han devengado intereses y cargas asimiladas por un importe de 776 miles de euros registrados en “Obligaciones y otros valores emitidos” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, encontrándose pendientes de vencimiento 71 miles de euros encontrándose registrados en “Intereses y gastos devengados no vencidos” en el epígrafe de “Obligaciones y otros valores emitidos” del pasivo corriente.

Durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y 31 de diciembre de 2021 se han emitido los siguientes Bonos por el Fondo de Titulización:

Nominal	Nº bono	Nominal unitario	Fecha emisión	Tipo de Interés de los Bonos	Fecha vencimiento
<b>10.900.000</b>	109	100.000	18/03/2021	4,20	10/03/2031
<b>15.400.000</b>	154	100.000	20/05/2021	4,20	10/03/2031
<b>500.000</b>	5	100.000	10/09/2021	4,20	10/03/2031
<b>700.000</b>	7	100.000	22/10/2021	4,20	10/03/2031
<b>900.000</b>	9	100.000	03/12/2021	4,20	10/03/2031
<b>800.000</b>	8	100.000	17/12/2021	4,20	10/03/2031

El periodo de amortización comenzará el día hábil Inmediato siguiente a la finalización del Periodo de Compra (esto es, el 12 de marzo de 2024). La amortización de los Bonos comenzará en la primera Fecha de Pago del Periodo de Amortización, de conformidad con el Orden de Prelación de Pagos establecido en la escritura de constitución.

El importe de amortización será de 100.000,00 euros por bono, equivalente al 100% de su valor nominal.

Para cada Fecha de Pago a partir del inicio del periodo de amortización, la cantidad teórica de amortización será la diferencia entre (i) el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos tras la última Fecha de Emisión o tras la última Fecha de Pago, una vez finalizado el Periodo de Emisión dividido entre el porcentaje que resulte de restar al 100% el Descuento Final; menos (ii) el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos en la última Fecha de Corte; y menos (iii) el saldo de la Reserva de Compras existente en la Fecha de Compra anterior dividido entre el porcentaje que resulte de restar al 100% el Descuento Final.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

Para cada Fecha de Pago a partir del inicio del periodo de amortización, la cantidad disponible de amortización será:

- (i) Mientras que el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos entre el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos sea inferior a 105%, la Cantidad Disponible de Amortización será igual a los Recursos Disponibles, en los términos en que éstos se detallan en la Estipulación 15.2 de la Escritura de Constitución, en esa Fecha de Pago menos los importes correspondientes a los apartados (i), (ii), (iv) y (v) del Orden de Prelación de Pagos que se recoge en la Estipulación 15.3 de la Escritura de Constitución.
- (ii) Una vez que el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos entre el Saldo Nominal Pendiente de los Bonos sea superior o igual 105%, la Cantidad Disponible de Amortización será la menor entre la Cantidad Teórica de Principal; y los Recursos Disponibles, en los términos en que éstos se detallan en la Estipulación 15.2 de la Escritura de Constitución, en esa Fecha de Pago, deducidos los importes correspondientes a los conceptos indicados en los apartados (i) a (ii) del Orden de Prelación de Pagos que se recoge en la Estipulación 15.3 de la Escritura de Constitución.

No obstante, los Bonos podrán amortizarse anticipadamente y de forma individual, según los supuestos de liquidación del Fondo previstos en la escritura de constitución. Asimismo, los Bonos amortizan libres de gasto.

El tipo de interés aplicable a los Bonos es un tipo de interés nominal fijo del:

- (i) 4,20%, durante el periodo comprendido entre la Fecha de Desembolso Inicial y la Fecha de Pago en la que finalice el Periodo de Emisión (exclusive).
- (ii) 4,40%, durante el periodo comprendido entre la Fecha de Pago en la que finalice el Periodo de Emisión (inclusive) y la Fecha de Pago en la que finalice el Periodo de Compra (exclusive)
- (iii) 4,85% desde la Fecha de Pago en la que finalice el Periodo de Compra (inclusive).

## 8.2 Fondo de Reserva

El Nivel Mínimo del Fondo de Reserva y el Saldo del Fondo de Reserva a cierre del ejercicio 2021 es el siguiente:

	Miles de euros
	31.12.2021
Nivel Mínimo Requerido	292
Fondo de Reserva	292



WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(9) Ajustes por periodificación de activo y pasivo

La composición del epígrafe “Ajustes por periodificación” del pasivo del balance al 31 diciembre de 2021 es la siguiente:

	Miles de euros
	31.12.2021
Comisiones	
Comisión Sociedad Gestora	5
Comisión administrador	-
Comisión agente financiero/ pagos	-
Comisión variable	-
Otras comisiones	-
Otros	57
Total	62

Al 31 de diciembre de 2021, otros incluyen principalmente los saldos devengados pendientes de pago a la Administración Pública por 52 miles de euros y a los auditores por 5 miles de euros.

El movimiento de los ajustes de periodificación de pasivo-cuentas correctoras de repercusión de pérdidas durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y el 31 de diciembre de 2021 ha sido el siguiente:

	Miles de euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administrador	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Otros
Constitución	-	-	-	-	-
Importes devengados durante el periodo	68	88	-	-	57
Pagos realizados	(63)	(82)	-	-	-
Repercusión de pérdidas (ganancias)	-	(6)	-	(5.233)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2021	5	-	-	-	57
Correcciones de valor al 31 de diciembre de 2021	-	-	-	(5.233)	-

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

(10) Liquidaciones intermedias

El detalle de las liquidaciones de cobros y pagos producidas durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y 31 de diciembre de 2021 es el siguiente:

<i>Liquidación de cobros y pagos del período</i>	<u>Miles de euros</u> 2021
<u>Activos titulizados clasificados en el Activo</u>	
Pagos por la adquisición de activos financieros	(35.366)
Cobros por amortizaciones ordinarias	5.575
Cobros por amortizaciones anticipadas	3.458
Cobros por intereses ordinarios	1.369
Cobros por intereses previamente impagados	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	724
Otros cobros en especie	-
Otros cobros y pagos en efectivo	(2.466)
 <u>Series emitidas clasificadas en el Pasivo</u>	
Cobros por la emisión de valores de titulización	29.200
Pagos por amortización ordinaria	-
Pagos por intereses ordinarios	(596)
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-
Otros pagos del período	(80)

(11) Situación fiscal

El resultado económico del periodo comprendido entre el 18 de marzo y 31 de diciembre de 2021 es cero y coincide con la base imponible del Impuesto sobre Sociedades, todo ello de acuerdo con el propio funcionamiento del Fondo que debe carecer de valor patrimonial.

Según las disposiciones legales vigentes las liquidaciones de impuestos no pueden considerarse definitivas hasta que no hayan sido inspeccionadas por las autoridades fiscales o haya transcurrido el plazo de prescripción de cuatro años.

De conformidad con la Ley 2/2010, de 1 de marzo, en tanto no se establezcan reglamentariamente las normas relativas a la deducibilidad de las correcciones valorativas por deterioro de valor de los instrumentos de deuda valorados por su coste amortizado que posean los fondos de titulización hipotecaria y los fondos de titulización de activos, son de aplicación a éstos los criterios establecidos para las entidades de crédito sobre la deducibilidad de la cobertura específica del riesgo de insolvencia de los clientes.

(12) Otra información

El auditor de cuentas de la Sociedad es KPMG Auditores, S.L. Los honorarios de auditoría correspondientes al periodo comprendido entre el 18 de marzo de 2021 y el 31 de diciembre de 2021 han ascendido a 4 miles de euros, con independencia del momento de su facturación.

WANNA XXI  
FONDO DE TITULIZACION

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2021

Los instrumentos financieros han sido valorados al 31 de diciembre de 2021, en base a los criterios recogidos en la nota 3 de estas Cuentas Anuales, los cuales no difieren de forma.

Al 31 de diciembre de 2021 el Fondo no tenía ningún importe significativo pendiente de pago a sus proveedores en operaciones comerciales que a dicha fecha acumulara un plazo superior al plazo legal de pago.

(13) Información sobre medio ambiente

Los Administradores de la Sociedad Gestora consideran mínimos, y en todo caso adecuadamente cubiertos los riesgos medioambientales que se pudieran derivar de la actividad del Fondo, y estiman que no surgirán pasivos adicionales relacionados con dichos riesgos. El Fondo no ha incurrido en gastos ni recibido subvenciones relacionadas con dichos riesgos, durante el periodo comprendido entre el 18 de marzo y 31 de diciembre de 2021.

(14) Hechos posteriores

La invasión de Ucrania por parte de Rusia está provocando, entre otros efectos, un incremento del precio de determinadas materias primas y del coste de la energía, así como la activación de sanciones, embargos y restricciones hacia Rusia que afectan a la economía en general y a las empresas con operaciones con y en Rusia específicamente. El Fondo no tiene exposiciones significativas directas o indirectas con Rusia y Ucrania. La medida en la que este conflicto bélico impactará en las operaciones del Fondo, dependerá del desarrollo de acontecimientos futuros que no se pueden predecir fiablemente a la fecha de formulación de las presentes cuentas anuales. En todo caso, a pesar de la incertidumbre existente, los Administradores de la Sociedad Gestora no esperan que esta situación pueda provocar incumplimiento de obligaciones contractuales relevantes por parte del Fondo, por lo que este suceso no debería tener un impacto significativo en las operaciones del mismo.

## ANEXO I



Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO A

Ratios (%)	Situación actual 31/12/2020								Situación cierre anual anterior 31/12/2019								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	1,95	0412	4,72	0432	1,10	0452	22,04	1392	0,00	1412	0,00	1432	0,00	1452	0,00	2392	0,00	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 titulación	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	



5.05.1
Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora:
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES 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	191	0467	37	0474	13	0481	0	0488	50	0495	611	0502	0	0509	661
De 1 a 3 meses	0461	80	0468	33	0475	13	0482	0	0489	46	0496	185	0503	0	0510	231
De 3 a 6 meses	0462		0469		0476		0483	0	0490		0497		0504	0	0511	
De 6 a 9 meses	0463		0470		0477		0484	0	0491		0498		0505	0	0512	
De 9 a 12 meses	0464		0471		0478		0485	0	0492		0499		0506	0	0513	
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486	0	0493		0500		0507	0	0514	
<b>Total</b>	<b>0466</b>	<b>271</b>	<b>0473</b>	<b>70</b>	<b>0480</b>	<b>26</b>	<b>0487</b>		<b>0494</b>	<b>96</b>	<b>0501</b>	<b>796</b>	<b>0508</b>		<b>1515</b>	<b>892</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>	<b>0521</b>		<b>0528</b>		<b>0535</b>		<b>0542</b>		<b>0549</b>		<b>0556</b>		<b>0563</b>		<b>0570</b>		<b>0577</b>				<b>0590</b>



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.1
Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora:
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2021
Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO C**

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación Inicial 08/04/2021	
Inferior a 1 año	0600	1.155	1600		2600	4.561
Entre 1 y 2 años	0601	3.062	1601		2601	5.160
Entre 2 y 3 años	0602	5.995	1602		2602	6.734
Entre 3 y 4 años	0603	3.909	1603		2603	10.764
Entre 4 y 5 años	0604	5.400	1604		2604	4.464
Entre 5 y 10 años	0605	316	1605		2605	3.684
Superior a 10 años	0606		1606		2606	
<b>Total</b>	0607	<b>19.836</b>	1607		2607	<b>35.366</b>
<b>Vida residual media ponderada (años)</b>	0608	<b>3,00</b>	1608		2608	<b>2,86</b>

Antigüedad	Situación actual 31/12/2021					
	Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación Inicial 08/04/2021			
Antigüedad media ponderada (años)	0609	0,78	1609		2609	1,06



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.1

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO D**

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 08/04/2021	
	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





Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

	S.05.1
<b>Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION</b>	
<b>Denominación del compartimento:</b>	
<b>Denominación de la gestora:</b>	
<b>Estados agregados: NO</b>	
<b>Fecha: 31/12/2021</b>	
<b>Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.</b>	

**INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS**

**CUADRO E**

Tipos de Interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación Inicial 08/04/2021	
Tipo de interés medio ponderado	0650	10,74	1650		2650	10,38
Tipo de interés nominal máximo	0651	24,00	1651		2651	24,66
Tipo de interés nominal mínimo	0652	4,81	1652		2652	4,81



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

S.05.1

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L

INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

CUADRO F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 08/04/2021			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	1.072	0683	2.810	1660		1683		2660	2.004	2683	5.311
Aragón	0661	174	0684	547	1661		1684		2661	329	2684	924
Asturias	0662	52	0685	162	1662		1685		2662	103	2685	294
Baleares	0663	214	0686	693	1663		1686		2663	467	2686	1.297
Canarias	0664	321	0687	984	1664		1687		2664	595	2687	1.804
Cantabria	0665	78	0688	219	1665		1688		2665	164	2688	406
Castilla-León	0666	182	0689	545	1666		1689		2666	403	2689	1.018
Castilla La Mancha	0667	277	0690	698	1667		1690		2667	558	2690	1.328
Cataluña	0668	1.321	0691	4.181	1668		1691		2668	2.514	2691	7.215
Ceuta	0669	12	0692	32	1669		1692		2669	46	2692	95
Extremadura	0670	65	0693	181	1670		1693		2670	135	2693	333
Galicia	0671	177	0694	576	1671		1694		2671	318	2694	976
Madrid	0672	1.655	0695	4.947	1672		1695		2672	3.272	2695	8.436
Melilla	0673	8	0696	17	1673		1696		2673	21	2696	56
Murcia	0674	178	0697	530	1674		1697		2674	337	2697	911
Navarra	0675	59	0698	165	1675		1698		2675	109	2698	324
La Rioja	0676	38	0699	99	1676		1699		2676	87	2699	187
Comunidad Valenciana	0677	643	0700	1.897	1677		1700		2677	1.203	2700	3.334
País Vasco	0678	208	0701	554	1678		1701		2678	449	2701	1.114
<b>Total España</b>	0679	<b>6.734</b>	0702	<b>19.836</b>	1679		1702		2679	<b>13.114</b>	2702	<b>35.366</b>
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
<b>Total general</b>	0682	<b>6.734</b>	0705	<b>19.836</b>	1682		1705		2682	<b>13.114</b>	2705	<b>35.366</b>



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.1

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

Entidades cedentes de los activos titulizados: NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.

#### INFORMACION RELATIVA A LOS ACTIVOS TITULIZADOS

#### CUADRO G

Concentración	Situación actual 31/12/2021				Situación cierre anual anterior 31/12/2020				Situación inicial 08/04/2021			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	1,65			1710				2710	1,00		
Sector	0711		0712	-	1711		1712		2711		2712	-



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

5.05.2

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos:

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

**CUADRO A**

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021			Situación cierre anual anterior 31/12/2020			Situación Inicial 08/04/2021		
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente	Nº de pasivos emitidos	Nominal unitario (€)	Principal pendiente
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722
	BONOS	292	100.000	29.200	0	0	0	292	100.000	29.200
<b>Total</b>		0723 292		0724 29.200	1723 0		1724 0	2723 292		2724 29.200



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

S.05.2

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos:

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		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	0737
	BONOS	NS	FIJO	0,00	4,20	71	0	SI	29.200	0	29.271	-5.233					
<b>Total</b>						0740	71	0741	0	0743	29.200	0744	0	0745	29.271	0746	-5.233

	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 08/04/2021	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,20	0748		0749	4,20



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.2

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos:

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

**CUADRO C**

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2021				Situación período comparativo anterior 31/12/2020			
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
	BONOS	0	0	237	596	0	0	0	0
<b>Total</b>		0754	0755	0756	0757	1754	1755	1756	1757



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.2

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

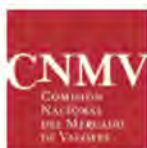
Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos:

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Calificación				
		Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre actual anterior 31/12/2020	Situación inicial 08/04/2021
		0760	0761	0762	0763	0764



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

5.05.2

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2021

Mercados de cotización de los valores emitidos:

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)	Principales pendientes				
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 08/04/2021
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		1769		2769
Entre 5 y 10 años	0770	29.200	1770		2770
Superior a 10 años	0771		1771		2771
<b>Total</b>	0772	<b>29.200</b>	1772		<b>29.200</b>
Vida residual media ponderada (años)	0773	<b>9,19</b>	1773		<b>9,83</b>





Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.3

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

**OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO**

**CUADRO A**

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación inicial 08/04/2021	
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	292	1775		2775	292
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	292	1776		2776	292
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	1,00	1777		2777	1,00
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.	1778	NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.	2778	NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.
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	N	2791	N
4.1 Porcentaje del importe pendiente de las series no subordinadas sobre el importe pendiente del total bonos (%)	0792	100,00	1792	100,00	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	



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACIÓN**

S.05.3

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACIÓN

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 08/04/2021		
	0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
<b>Total</b>							0808		0809		0810	



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

S.05.3

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Naturaleza riesgo cubierto		Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 08/04/2021	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 08/04/2021	Situación actual 31/12/2021	Situación cierre anual anterior 31/12/2020	Situación inicial 08/04/2021			
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>	<b>0827</b>	<b>1827</b>	<b>2827</b>	<b>0845</b>	<b>1845</b>	<b>2845</b>	<b>3845</b>							



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.5

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

#### 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	2	2862	VNP MEDIO DC	3862	0,250	4862	90	5862		6862	MENSUAL	7862	S	8862	EL IMPORTE MÁXIMO ES ANUALMENTE
Comisión administrador	0863	NEXTGEN FINANCIARIAL SERVICES S.L.	1863		2863	VNP MEDIO DC	3863	0,500	4863		5863		6863	MENSUAL	7863	S	8863	
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		1865		2865		3865		4865		5865		6865	MENSUAL	7865	S	8865	







Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

	S.06
Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION	
Denominación del compartimento:	
Denominación de la gestora:	
Estados agregados: NO	
Fecha: 31/12/2021	
NOTAS EXPLICATIVAS	
INFORME DE AUDITOR	
INFORME SOBRE EL CUMPLIMIENTO DE LAS POLÍTICAS DE GESTIÓN DE ACTIVOS Y DE RIESGOS	

### **Informe cumplimiento reglas de funcionamiento**

La información más relevante acerca del grado de cumplimiento de las reglas de funcionamiento del Fondo, previstas en la escritura de constitución de Fondo, ya se ha reflejado dentro del apartado de ratios que figura en los Estados S.05.4 cuadro A.

No se cumplimenta el Estado S.05.4 cuadro B, por no establecerse en la Escritura de constitución del Fondo ningún triggers en relación a la amortización secuencial y al diferimiento de intereses, dado que sólo existe una Serie de Bonos.

En la Escritura de Constitución del Fondo, no se establecen triggers para la no reducción del Fondo de Reserva.



## Notas Explicativas

La cartera inicial de este fondo procedía del Fondo de Titulización EBN WANNAFINANCE I, y fue intención de las partes liquidarlo con el consentimiento de su único titular de los bonos y constituir con carácter simultáneo un nuevo fondo de titulización bajo la denominación de WANNA XXI, FT. Adicionalmente el Cedente cedió los derechos de crédito que recompró de la cartera del fondo de titulización IM WANNA II.

Los derechos de crédito de estos fondos fueron comprados, con diferente nivel de impago y cartera fallida. A final del ejercicio se procederá al deterioro de toda la cartera.

El fondo no mantiene activos disponibles para la venta ni cobertura de flujos de efectivo por tanto, no hay para cumplimentar en el S.04.

La vida media esperada de las obligaciones y valores emitidos, se ha calculado sin tener en cuenta ninguna hipótesis de tasa de amortización, morosidad, recuperaciones, etc..., se calcula teniendo en cuenta la fecha final vigente del Fondo.

Las dos primeras compras han generado una prima de emisión, sobrepago pagado por la compra de los derechos, este importe 40.658 euros ha sido clasificado en la casilla 0040 de Activo No Corriente, Otros Activos No Corrientes

WANNA XXI,  
FONDO DE TITULIZACION

Informe de Gestión  
Ejercicio 2021

Con fecha 1 de octubre de 2019, Nextgen Financial Services, S.L, (en adelante el Cedente) y la Sociedad Gestora constituyeron un fondo de titulización bajo la denominación de EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, cuyos Bonos fueron suscritos en su totalidad por EBN Banco de Negocios, S.A.

En el activo de EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, existían préstamos frente a determinados clientes originados por Dentix, el cual está en concurso de acreedores, por lo que, en determinados casos, los Préstamos se encuentran impagados como consecuencia de la paralización de los tratamientos dentales.

Con fecha 17 de marzo de 2021, el Cedente firmó con Vitaldent un contrato por el cual Vitaldent se comprometía a reactivar los tratamientos dentales de los Préstamos referidos en el apartado anterior, a cambio de recibir del Cedente, las cantidades necesarias para ello.

Con fecha 18 de marzo de 2021, las partes acordaron liquidar EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, con el consentimiento de EBN Banco de Negocios S.A. como único titular de los Bonos emitidos por dicho Fondo, y constituir, con carácter simultáneo, un nuevo Fondo de Titulización bajo la denominación de WANNA XXI. Fondo de Titulización para llevar a cabo la liquidación del Fondo EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, la Sociedad Gestora y el Cedente otorgaron los acuerdos de liquidación, en virtud de los cuales, el Cedente recompraba todos los activos del Fondo de EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización, incluidos los créditos originados a través de Dentix.

WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACIÓN, fue constituido por EBN TITULIZACION S.A.U, S.G.F.T el 18 de marzo de 2021. El fondo tiene carácter abierto por el activo y por el pasivo.

El Fondo emitió Bonos de Titulización denominados en euros por un total de 10.900.000,00 euros de una sola clase en el momento de su constitución, posteriormente y en sucesivas emisiones se llegó a cierre de ejercicio de 2021 a 29.200.000,00 euros de Bonos emitidos.

A cierre del ejercicio 2021 los Bonos han sido suscritos en su mayoría por EBN BANCO S.A. El resto de los Bonos han sido suscritos por inversores cualificados.

Con fecha de 18 de marzo de 2021, se produjo la primera cesión de los activos titulizados, por un importe nominal de 10.710.672,65 euros.

El precio de compra de los activos cedidos durante el ejercicio 2021 ascendió a 35.365.730,35 euros siendo el importe nominal de dicha cartera 39.509.435,71 euros.

Al cierre de este ejercicio, quedaban por amortizar Bonos denominados en euros por 29.200.000,00 euros.

Al 31 de diciembre de 2021, el saldo de las cuentas en euros ascendía a 1.593.264,46 euros.

Los intereses devengados por los Bonos se pagan por periodos mensuales vencidos en cada Fecha de Pago durante 2021, siendo el primer Período de Devengo de Intereses el 10 de mayo de 2021 y el último el 10 de diciembre de 2021. Las Fechas de Pago serán mensuales, los días 10 de cada mes natural hasta la completa Liquidación del Fondo.

### **Riesgos**

Las actividades del Fondo están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgo de liquidez, riesgo de concentración y riesgo de crédito. La Sociedad Gestora los identifica, mide y hace un seguimiento continuo de los mismos de conformidad con lo establecido en la Escritura de Constitución.

### **Riesgo de liquidez**

Este riesgo refleja la posible dificultad del Fondo para disponer de fondos líquidos, o para poder acceder a ellos, en la cuantía suficiente y al coste adecuado, de forma que pueda hacer frente en todo momento a sus obligaciones de pago conforme al calendario de pago establecido en la Escritura del Fondo.

El Fondo de Reserva quedará depositado en la Cuenta de Tesorería e integrará los Recursos Disponibles en cada Fecha de Pago con el objeto de atender los distintos conceptos del Orden de Prelación de Pagos.

El importe requerido del Fondo de Reserva y el saldo del Fondo de Reserva en cada Fecha de Pago durante del ejercicio de 2021 es el siguiente:

Fecha de Pago	Miles de euros		
	Importe Fondo Liquidez Inicial	Nivel mínimo requerido	Importe Fondo Liquidez Final
10/05/2021	109.000,00	109.000,00	109.000,00
10/06/2021	109.000,00	263.000,00	263.000,00
12/07/2021	263.000,00	263.000,00	263.000,00
10/08/2021	263.000,00	263.000,00	263.000,00
10/09/2021	263.000,00	268.000,00	268.000,00
11/10/2021	268.000,00	268.000,00	268.000,00
10/11/2021	268.000,00	275.000,00	275.000,00
10/12/2021	275.000,00	284.000,00	284.000,00
Cierre 31/12/2021	284.000,00	292.000,00	292.000,00

Con fecha 17 de diciembre de 2021 tiene lugar una emisión de Bonos Adicionales, en dicha fecha se dota el Fondo de Reserva por un importe de 8 miles de euros, quedando a 31 de diciembre de 2021 el Fondo de Reserva en un importe de 292 miles de euros.

### **Riesgo de concentración**

El reembolso de los Bonos de Titulización depende de la distribución geográfica según la región o comunidad donde radican los activos titulizados a 31 de diciembre de 2021.

### **Riesgo de crédito**

El riesgo de crédito nace de la posible pérdida causada por el impago del conjunto de Activos Titulizados de la cartera titulizada del Fondo, así como por el incumplimiento de las obligaciones contractuales de las contrapartes del Fondo.

### **Riesgo de insolvencia del Fondo**

Ante un supuesto de imposibilidad del Fondo de atender el pago de sus obligaciones de forma generalizada será de aplicación lo dispuesto en el artículo 23 de la Ley 5/2015, es decir, la Sociedad Gestora, tras informar a la CNMV, procederá a la liquidación ordenada del Fondo, conforme a las reglas establecidas al respecto en la Escritura de Constitución del Fondo.

El Fondo solo responderá del cumplimiento de sus obligaciones hasta el importe de sus activos.

### **Riesgo de personalidad jurídica del Fondo**

De acuerdo con el artículo 15 de la Ley 5/2015, el Fondo carece de personalidad jurídica. La Sociedad Gestora, en consecuencia, deberá de llevar a cabo su administración y representación y cumplir las obligaciones legalmente previstas con relación al Fondo y de cuyo incumplimiento será responsable frente a los Titulares de los Bonos y el resto de los acreedores ordinarios del Fondo con el límite de su patrimonio.

WANNA XXI, FT

## INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO a 31 de diciembre de 2021

### CARTERA DEL ACTIVO

#### 1. Información general

<b>INFORMACIÓN REFERENTE A LOS DERECHOS DE CREDITO A 31/12/2021</b>	
Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos	19.887.595,50 €
Saldo Contable de la Cartera	19.836.436,26 €
Tasa de Amortización Anticipada	1,35%
Tasa de Impago (Incluye Fallidos)	30,04%
Saldo Nominal Pendiente Fallidos Acumulado	9.865.507,90
Vida Residual Media (meses)	25,14
Tipo de Interés Medio	10,23%

## 2. Detalle de impagados

TOTAL IMPAGADOS (miles de euros)						
	Nº de activos	Principal Pendiente Vencido	Interes devengado en contabilidad	Total	Principal pendiente no vencido	Deuda Total
Hasta 1 mes	191,00	36.949,00 €	13.167,00 €	50.116,00 €	610.974,00 €	661.090,00 €
De 1 a 3 meses	80,00	32.893,00 €	12.702,00 €	45.595,00 €	185.457,00 €	231.052,00 €
De 3 a 6 meses	0,00	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
De 6 a 9 meses	0,00	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
De 9 a 12 meses	0,00	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
Más de 12 años	0,00	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>271,00</b>	<b>69.842,00 €</b>	<b>25.869,00 €</b>	<b>95.711,00 €</b>	<b>796.431,00 €</b>	<b>892.142,00 €</b>

## 3. Detalle Vida Residual

VIDA RESIDUAL ACTIVOS TITULIZADOS	
Vida	Principal Pendiente (miles de euros)
Inferior a 1 año	10.315.850,86 €
Entre 1 y 2 años	3.363.536,53 €
Entre 2 y 3 años	6.594.966,80 €
Entre 3 y 4 años	3.876.145,77 €
Entre 4 y 5 años	5.602.603,44 €
Entre 5 y 10 años	0,00 €
Superior a 10 años	0,00 €
<b>TOTAL</b>	<b>29.753.103,40 €</b>
Vida residual media ponderada (años)	3,04
Antigüedad media ponderada (años)	0,74

#### 4. Detalle Tipo de Interés

SITUACIÓN ACTUAL	
Tipo de Interés Fijo (% activo)	100,00%
Tipo de Interés Variable (% activo)	0,00%
Tipo Interés Medio Pond. (%)	10,23%
Margen Medio Pond. (%)	0,00%
Tipo de Interés Máximo	24,00%
Tipo de Interés Mínimo	0,00%

TIPO APLICADO	Nº PRÉSTAMOS	PRINCIPAL PENDIENTE
<7,0	2.384	5.357.579,20 €
7,0 - 8,0	1.861	5.506.548,24 €
8,0 - 9,0	524	2.013.583,02 €
9,0 - 10,0	454	1.521.576,57 €
10,0 - 11,0	497	1.931.063,30 €
11,0 - 12,0	961	4.647.087,76 €
12,0 - 13,0	822	2.254.627,35 €
13,0 - 14,0	1.997	5.601.029,50 €
14,0 - 15,0	191	162.994,76 €
15,0 - 16,0	11	30.678,52 €
16,0 - 17,0	281	484.251,74 €
17,0 - 18,0	92	207.082,82 €
18,0 - 19,0	15	21.102,93 €
>19	10	13.897,69 €
<b>TOTAL</b>	<b>10.100</b>	<b>29.753.103,40 €</b>

## 5. Detalle Distribución Geográfica

DISTRIBUCIÓN POR DEUDOR (Comunidad Autónoma)	Nº DERECHOS DE CRÉDITO	PRINCIPAL PENDIENTE	(%)
La Rioja	65	169.182,80 €	0,57%
País Vasco	347	937.677,21 €	3,15%
Cataluña	1880	6.007.928,32 €	20,19%
Comunitat Valenciana	949	2.842.450,22 €	9,55%
Comunidad Foral de Navarra	87	271.422,09 €	0,91%
Galicia	248	802.487,61 €	2,70%
Illes Balears	395	1.200.726,96 €	4,04%
Comunidad de Madrid	2426	6.989.453,11 €	23,49%
Aragón	241	731.319,99 €	2,46%
Castilla-La Mancha	433	1.096.327,91 €	3,68%
Melilla	14	42.809,93 €	0,14%
Canarias	511	1.654.996,02 €	5,56%
Castilla y León	300	862.024,48 €	2,90%
Cantabria	134	357.980,11 €	1,20%
Andalucía	1591	4.413.437,24 €	14,83%
Principado de Asturias	69	219.721,28 €	0,74%
Región de Murcia	271	776.038,96 €	2,61%
Extremadura	106	290.439,26 €	0,98%
Ceuta	33	86.679,90 €	0,29%
<b>TOTAL</b>	<b>10100</b>	<b>29.753.103,40 €</b>	<b>100,00%</b>

## CARTERA BONOS

## 6. Detalle Bonos

CARTERA DE BONOS DE TITULIZACIÓN	
Saldo vivo de Bonos	29.200.000,00 €
Porcentaje pendiente de vencimiento	100,00%
Saldo vencido pendiente de amortizar	0,00 €
Intereses impagados	0,00 €
Tipo de Bonos (a 31 Diciembre 2021)	4,20%
Pagos del periodo	
Amortización Principal	0,00 €
Intereses	724.009,36 €

## LIQUIDEZ

### LIQUIDEZ CUENTAS DEL FONDO

Cuenta de Tesorería	1.593.264,46 €
<b>TOTAL</b>	<b>1.593.264,46 €</b>

## GASTOS Y COMISIONES

### COMISIÓN SOCIEDAD GESTORA

CONTRAPARTIDA	EBN TITULIZACION S.A.U., S.G.F.T.
IMPORTE FIJO	2.083,33 € (Mensual)
CRITERIOS DETERMINACIÓN DE LA COMISIÓN (Base de cálculo)	VNP medio DC
% ANUAL	0,25
MÁXIMO	90.000 € (Anuales)
PERIODICIDAD	Mensual

### GASTOS DEL FONDO

Total Gastos del Ejercicio	151.421,56 €
Comisión Gestión del Fondo	62.514,50 €





Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

WANNA XXI, FONDO DE TTULIZACION

5.05.4

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TTULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

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 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020		Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020			Última Fecha Pago	
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002	1	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	3	7020		7021	9.866	7024	0	7027	33,16	7030		7033	31,89	
4. Activos Fallidos por otras razones					7022		7025		7028		7031		7034		
Total Fallidos					7023	9.866	7026		7029	33,16	7032		7035	31,89	7036 ESCRITUR A DE CONSTRU CION. ANEXO 1

Otras ratios relevantes	Ratio			Ref. Folleto		
	Situación actual 31/12/2021		Situación cierre anual anterior 31/12/2020			Última Fecha Pago
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853



Dirección General de Mercados  
Edison, 4, 28006 Madrid, España  
(+34) 915 851 500, www.cnmv.es

**WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION**

S.05.4

Denominación Fondo: WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACION

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora:

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2021

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

## DILIGENCIA DE FIRMA

Diligencia que levanta la Secretaria del Consejo de Administración de EBN Titulización, S.A.U., S.G.F.T., Dña. Ana del Diego Monedero, para hacer constar que todos los miembros del Consejo de Administración de la Sociedad han procedido a suscribir el presente documento, que comprende el Balance, la Cuenta de Pérdidas y Ganancias, el Estado de Flujos de Efectivo, el Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos, la Memoria, así como los Anexos que recogen los Estados S05.1, S05.2, S05.3, S05.4A, S05.5 y S06 y el Informe de Gestión de WANNA XXI, FONDO DE TITULIZACIÓN, del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2021, firmando todos y cada uno de los señores Consejeros de la Sociedad, cuyos nombres y apellidos constan a continuación, de lo que doy fe.

En Madrid, a 31 de marzo de 2022.

D. José Gracia Barba  
Presidente

D. José María Alonso – Gamo Sandoval  
Vocal del Consejo de Administración

Dña. Margarita González García  
Vocal del Consejo de Administración

D. Finbar John Murray  
Vocal del Consejo de Administración

Dña. Ana del Diego Monedero  
Secretaria no Consejera