



Informe de Auditoría de EBN Wannafinance I, Fondo de Titulización (en liquidación)

(Junto con las cuentas anuales e informe de gestión de EBN Wannafinance I, Fondo de Titulización (en liquidación) correspondientes al ejercicio finalizado el 31.12.2020)



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 EBN Wannafinance I, Fondo de Titulización (en liquidación) (el "Fondo"), que comprenden el balance a 31 de diciembre de 2020, la cuenta de pérdidas y ganancias, el estado de flujos de efectivo, el estado de ingresos y gastos reconocidos y la memoria correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha.

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 2020, así como de sus resultados correspondientes al ejercicio terminado en dicha fecha, 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 10.365 miles de euros representa, al 31 de diciembre de 2020, 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 que pueden haberse visto afectados por la situación derivada de la pandemia COVID-19. 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 que pueden haberse visto afectados por la situación derivada de la pandemia COVID-19.

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 2020 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).

Cumplimiento de la normativa a efectos de liquidación del Fondo (véanse notas 1 y 3 de la memoria)

Con fecha 18 de marzo de 2021, la Directora General de la Sociedad Gestora, en ejercicio de las facultades delegadas por la Comisión Delegada del Consejo de Administración de esta Sociedad Gestora, acordó proceder a la liquidación anticipada del Fondo y a la amortización anticipada de la totalidad de la emisión de bonos a dicha fecha. La extinción del Fondo se producirá una vez se hayan finalizado los procedimientos descritos en el Documento de Registro del Fondo.

De conformidad con la legislación vigente, el Fondo debe cumplir con lo establecido en su escritura de constitución y con lo establecido en la Circular 2/2016, de 20 de abril, de la Comisión Nacional del Mercado de Valores, en relación con los requisitos necesarios para su liquidación. Por su significatividad y efectos en las cuentas anuales, identificamos esta área como aspecto relevante de la auditoría.

Como parte de nuestros procedimientos de auditoría, hemos obtenido un entendimiento del proceso y criterios empleados por la Sociedad Gestora para el cumplimiento normativo a efectos de la liquidación del Fondo.



Otra información: Informe de gestión

La otra información comprende exclusivamente el informe de gestión del ejercicio 2020, 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 ejercicio 2020 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.
- 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 EBN Wannafinance I, Fondo de Titulización (en liquidación), 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 prohiban revelar públicamente la cuestión.

KPMG Auditores, S.L.
Inscrito en el R.D.A.C. nº S0702

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

26 de abril de 2021



EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

ÍNDICE:

CUENTAS ANUALES

- Balance al 31 de diciembre de 2020 y 2019
- Cuenta de Pérdidas y Ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019
- Estado de Flujos de Efectivo correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019
- Estado de Ingresos y Gastos Reconocidos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019
- Memoria
- Anexos: Estados S05.1, S05.2, S05.3, S05.5 y S06

INFORME DE GESTIÓN

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Balances al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en miles de euros)

	Nota	Miles de euros	
		31.12.2020	31.12.2019
ACTIVO			
A) ACTIVO NO CORRIENTE		-	7.705
I. Activos financieros a largo plazo		-	7.705
1. Activos titulizados	6	-	7.705
Préstamos consumo		-	7.705
2. Derivados		-	-
3. Otros activos financieros		-	-
II. Activos por impuesto diferido		-	-
III. Otros activos no corrientes		-	-
B) ACTIVO CORRIENTE		10.668	1.621
IV. Activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
V. Activos financieros a corto plazo		10.365	1.181
1. Activos titulizados	6	10.365	1.181
Préstamos consumo		10.196	1.155
Intereses y gastos devengados no vencidos		63	23
Intereses vencidos e impagados		13	3
Activos dudosos (principal)		203	-
Activos dudosos (intereses)		15	-
Correcciones de valor por deterioro de activos		(125)	-
2. Derivados		-	-
3. Otros activos financieros		-	-
VI. Ajustes por periodificaciones	9	68	80
1. Comisiones		68	80
VII. Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	7	235	360
1. Tesorería		235	360
2. Otros activos líquidos equivalentes		-	-
TOTAL ACTIVO		10.668	9.326

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Balances al 31 de diciembre de 2020 y 2019
(Expresados en miles de euros)

	Nota	Miles de euros	
		31.12.2020	31.12.2019
PASIVO			
A) PASIVO NO CORRIENTE		-	9.200
I. Provisiones a largo plazo		-	-
II. Pasivos financieros a largo plazo	8	-	9.200
1. Obligaciones y otros valores emitidos		-	9.200
Series no subordinadas		-	9.200
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		-	-
2. Deudas con entidades de crédito		-	-
3. Derivados		-	-
4. Otros pasivos financieros		-	-
III. Pasivos por impuesto diferido		-	-
B) PASIVO CORRIENTE		10.668	126
IV. Pasivos vinculados con activos no corrientes mantenidos para la venta		-	-
V. Provisiones a corto plazo		-	-
VI. Pasivos financieros a corto plazo	8	10.660	12
1. Obligaciones y otros valores emitidos		10.660	12
Series no subordinadas		10.800	-
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		(152)	-
Intereses y gastos devengados no vencidos		12	12
2. Deudas con entidades de crédito		-	-
3. Derivados		-	-
4. Otros pasivos financieros		-	-
VII. Ajustes por periodificaciones	9	8	114
1. Comisiones		2	109
Comisión sociedad gestora		2	1
Comisión administrador		-	-
Comisión agente financiero / pagos		-	-
Comisión variable		-	108
Otras comisiones		-	-
2. Otros		6	5
C) AJUSTES REPERCUTIDOS EN BALANCE DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS		-	-
VIII. Activos financieros disponibles para la venta		-	-
IX. Coberturas de flujos de efectivo		-	-
X. Otros ingresos/ganancias y gastos/pérdidas reconocidos		-	-
TOTAL PASIVO		10.668	9.326

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Cuentas de Pérdidas y Ganancias correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019
(Expresadas en miles de euros)

	Nota	Miles de euros	
		31.12.2020	31.12.2019
1. Intereses y rendimientos asimilados		1.842	300
Activos titulizados	6	1.842	300
Otros activos financieros		-	-
2. Intereses y cargas asimilados		(579)	(43)
Obligaciones y otros valores emitidos	8	(579)	(43)
Deudas con entidades de crédito		-	-
Otros pasivos financieros		-	-
3. Resultado de operaciones de cobertura de flujos efectivo (neto)		-	-
A) MARGEN DE INTERESES		1.263	257
4. Resultado de operaciones financieras (neto)		-	-
5. Diferencias de cambio (neto)		-	-
6. Otros ingresos de explotación		-	-
7. Otros gastos de explotación		(747)	(257)
Servicios exteriores		(9)	(47)
Servicios de profesionales independientes		(5)	(9)
Otros servicios		(4)	(38)
Tributos		-	-
Otros gastos de gestión corriente	9	(738)	(210)
Comisión de sociedad gestora		(71)	(69)
Comisión administrador		(7)	(1)
Comisión del agente financiero/ pagos		-	(28)
Comisión variable		(637)	(112)
Otras comisiones del cedente		-	-
Otros gastos		(23)	-
8. Deterioro de activos financieros (neto)	6	(669)	-
9. Dotaciones a provisiones (neto)		-	-
10. Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta		-	-
11. Repercusión de pérdidas (ganancias)		153	-
B) RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS		-	-
12. Impuesto sobre beneficios		-	-
C) RESULTADO DEL PERIODO		-	-

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Estados de Flujos de Efectivo correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019
(Expresados en miles de euros)

	Miles de euros	
	31.12.2020	31.12.2019
A) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES DE EXPLOTACIÓN	11	(108)
1. Flujo de caja neto por intereses de las operaciones	866	34
Intereses cobrados de los activos titulizados	1.439	63
Intereses pagados por las obligaciones y otros valores emitidos (-)	(578)	(31)
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)	5	2
2. Comisiones y gastos por servicios financieros pagados (-)	(855)	(143)
Comisión sociedad gestora (-)	(70)	(68)
Comisión administrador (-)	(7)	-
Comisión agente financiero/pagos (-)	-	(28)
Comisión variable (-)	(745)	(6)
Otras comisiones (-)	(33)	(41)
3. Otros flujos de caja provenientes de actividades de explotación	-	1
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	-	1
B) FLUJOS DE EFECTIVO ACTIVIDADES INVERSION/FINANCIACION	(136)	468
4. Flujos de caja netos por emisión de valores de titulización	7.400	9.200
5. Flujos de caja por adquisición de activos financieros (-)	(9.224)	(9.516)
6. Flujos de caja netos por amortizaciones y procedentes de otros activos	1.668	785
Cobros por amortización ordinaria de activos titulizados	5.722	362
Cobros por amortización anticipada de activos titulizados	1.522	415
Cobros por amortización previamente impagada de activos titulizados	224	8
Cobros por amortización de activos previamente clasificados como fallidos	-	-
Cobros netos procedentes de activos recibidos por ejecución de garantías	-	-
Pagos por amortización de obligaciones y otros valores emitidos (-)	(5.800)	-
7. Otros flujos provenientes de operaciones del Fondo	20	(1)
Cobros por concesión de deudas con entidades de crédito	-	-
Pagos por amortización deudas con entidades de crédito (-)	-	-
Pagos a Administraciones públicas (-)	-	(1)
Otros cobros y pagos	20	-
C) INCREMENTO (+) DISMINUCIÓN (-) DE EFECTIVO O EQUIVALENTES	(125)	360
Efectivo o equivalentes al comienzo del periodo.	360	-
Efectivo o equivalentes al final del periodo.	235	360

La memoria adjunta forma parte integrante de las cuentas anuales de 2020.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Estados de Ingresos y Gastos Reconocidos correspondiente al ejercicio anual terminado el 31 de diciembre de 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019
(Expresados en miles de euros)

	Miles de euros	
	2020	2019
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	-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por activos financieros disponibles para la venta	-	-
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	-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por coberturas contables	-	-
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	-	-
Total ingresos y gastos reconocidos por otros ingresos/ganancias	-	-
TOTAL DE INGRESOS Y GASTOS RECONOCIDOS (1+2+3)	-	-

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(1) Naturaleza y actividades principales

(a) Constitución y naturaleza jurídica

EBN WANNAFINANCE I, Fondo de Titulización (en adelante el Fondo) se constituyó mediante escritura pública el 1 de octubre de 2019, con carácter de fondo abierto, agrupando los Derechos de Crédito Iniciales cedidos por Nextgen Financial Services, S.L, (en adelante el Cedente) por importe de 51 miles de euros (véase nota 6).

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 200 miles de euros. 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 Fondo ha sido incorporado a los registros oficiales de la Comisión Nacional del Mercado de Valores con fecha 8 de octubre de 2019 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.

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.

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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(b) Duración

La actividad del Fondo se inició el día 1 de octubre de 2019 y finalizará el 20 de marzo de 2027 (Fecha de Vencimiento Final) salvo que con anterioridad se hubiera procedido a la liquidación anticipada del mismo (véase nota 1 (j)).

Liquidación

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

- (i) Cuando, en la Fecha de Corte inmediata anterior a una Fecha de Pago posterior a la terminación del Periodo de Compra, el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito sea inferior a 4.000.000,00 de euros.
- (ii) 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.
- (iii) 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.
- (iv) 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.
- (v) Cuando el Fondo tras la finalización del Periodo de Compra no tenga Derechos de Crédito en su haber.
- (vi) Cuando se hayan amortizado totalmente los Bonos.
- (vii) En la Fecha de Vencimiento Final.
- (viii) Previa solicitud por parte del Cedente, si en una Fecha de Corte, el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos es inferior al 40% del Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito al iniciar el Periodo de Amortización, siempre y cuando el importe de la venta de los Derechos de Crédito pendientes de amortización, junto con el resto de los Recursos Disponibles, permita una total cancelación de las obligaciones de pago derivadas de los Bonos de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

- (ix) 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.
- (x) 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.
- (xi) 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.
- (xii) 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 Estipulación 8.7.5 de la Escritura.

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 la Ley 5/2015, en cuyo caso, la Sociedad Gestora informará a la CNMV y los Titulares de los Bonos, e iniciará los trámites pertinentes para la extinción.

La Sociedad Gestora no procederá a la extinción del Fondo y 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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 será el 20 de octubre de 2019.
- (ii) A partir de dicha fecha, las Fechas de Pago serán mensuales, los días 20 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.

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 en la Fecha de Ajuste inmediatamente previa 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 y al precio de Recompra por Exceso de Afiliado.
- (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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

- (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 Prolación de Pagos y según corresponda su aplicación en cada momento de la siguiente forma:

- (i) Gastos Ordinarios y Gastos Extraordinarios del Fondo: al 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 gastos, ordinarios o extraordinarios, incluyendo, con carácter enunciativo, los gastos asociados a la Cuenta de Tesorería (incluyendo la Comisión del Banco de Cuentas), la auditoría del Fondo e impuestos que deba satisfacer el Fondo.
- (ii) Intereses Ordinarios: al 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 8.7.3 de la Escritura de Constitución.
- (iv) Retención del importe suficiente para mantener el Nivel Mínimo del Fondo de Reserva requerido a la Fecha de Pago correspondiente.
- (v) Pago de la Comisión Variable.

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:

- (i) Reserva para hacer frente a los gastos finales de extinción y liquidación de orden tributario, administrativo o publicitario.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

- (ii) Gastos Ordinarios y Extraordinarios del Fondo, e impuestos.
- (iii) Pago de los intereses devengados de los Bonos.
- (iv) Amortización del principal de los Bonos.
- (v) Pago de la Comisión Variable.

Otras reglas relevantes para el Orden de Prelación de Pagos

En el supuesto de que las cantidades depositadas en la Cuenta de Tesorería 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.

(f) Administrador de los Activos Titulizados

Nextgen Financial Services, S.L., es el administrador de los créditos, 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 1 de octubre de 2019 entre el Cedente y el Administrador, el Proveedor de Servicios de Administración tendrá derecho a una comisión de administración igual al 0,05% 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(g) Comisión Variable

El Cedente tendrá derecho a la comisión variable, la cual se devengará diariamente. Se define como la diferencia entre (i) todos los ingresos que puedan derivarse de los Derechos de Crédito Cedidos y cualquier otro que pudiera corresponderle al Fondo; menos (ii) todos los gastos del Fondo, incluidos los intereses de su financiación, 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. 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 Comisión Variable en cada Fecha de Pago 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 la Comisión Variable.

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) 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(i) 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%).
- (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.

(j) Liquidación del Fondo

Con fecha 18 de marzo de 2021, la Directora General de la Sociedad Gestora en ejercicio de las facultades delegadas por la Comisión Delegada del Consejo de Administración de esta Sociedad Gestora acordó proceder a la liquidación anticipada del Fondo y a la amortización anticipada de la totalidad de la emisión de bonos el 18 de marzo de 2021. Esta liquidación anticipada se realizó conforme a lo previsto en la estipulación 4.1.(i) de la Escritura de Constitución del Fondo, en el supuesto de que la Sociedad Gestora contara con el consentimiento y la aceptación expresa de todos los tenedores de los Bonos y de todas las contrapartes de los contratos en vigor con el Fondo, tanto en relación al pago de cantidades como al procedimiento en que se ha llevado a cabo.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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 del ejercicio 2020. 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 (véase nota 3 (a)).

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.05.5 y el apartado correspondiente a las notas explicativas del estado S.06 que se recogen como Anexo I.

Con fecha 24 de marzo de 2021, las Cuentas Anuales del ejercicio 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

Los Administradores de la Sociedad Gestora presentan a efectos comparativos, con cada una de las cifras que se desglosan en las presentes cuentas anuales, además de las cifras del periodo anual terminado el 31 de diciembre de 2020, las correspondientes al ejercicio anterior. La información contenida en esta memoria referida al periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019 se presenta exclusivamente, a efectos comparativos y por consiguiente, no constituye las cuentas anuales del Fondo del periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019.

(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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

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.

(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 al 31 de diciembre de 2020 no han sufrido, a fecha de formulación, un impacto significativo derivado de la crisis sanitaria ocasionada por la COVID-19.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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, véase apartado (a) a continuación.

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

(a) Principio de empresa en liquidación

Las cuentas anuales han sido preparadas de acuerdo con la Resolución del 18 de octubre de 2013 del Instituto de Contabilidad y Auditoría de Cuentas, sobre el marco de información financiera cuando no resulta adecuada la aplicación del principio contable de empresa en funcionamiento, considerando la situación recogida en la nota 1 (j).

Los Administradores del Sociedad Gestora del Fondo estiman que en el supuesto de haber aplicado principios de empresa en funcionamiento no se hubieran producido diferencias significativas.

(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.

(e) Gastos de constitución y de emisión de Bonos

Se corresponden con los gastos incurridos en la constitución del Fondo, registrándose por el importe real incurrido.

(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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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.

(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.

(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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

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.

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.

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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

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.

(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.

• Activos Titulizados

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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

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.

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 6 meses	25
Más de 6 meses, sin exceder de 9	50
Más de 9 meses, sin exceder de 12	75
Más de 12 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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 existirán algunos vinculados a la entrega de bienes o a la prestación continuada de un servicio. Se define como “Afiliado” al proveedor 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 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.

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 2020 y 2019, 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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.

(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 b) y c) 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(4) Errores y cambios en las estimaciones contables

Durante el ejercicio 2020 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 2020 y 2019. 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.

Fondo de Reserva Mínimo

La Sociedad Gestora, en representación y por cuenta del Fondo, dotará con los recursos disponibles en la fecha de desembolso 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 nivel mínimo del del Fondo de Reserva será el mayor entre:

- i) Cincuenta mil (50.000,00) euros.
- ii) El 1% del saldo nominal pendiente de los Bonos Emitidos por el Fondo.

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 2020 se presenta en el Estado S.05.1 (Cuadro F) del Anexo de la memoria.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

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 2020 y 2019.

	Miles de euros	
	31.12.2020	31.12.2019
Activos titulizados	10.365	8.886
Efectivo y otros activos líquidos equivalentes	235	360
Total Riesgo	10.600	9.246

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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(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.

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 2020 es el siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2020		
	Corriente	No corriente	Total
Activos titulizados			
Préstamos consumo	10.196	-	10.196
Intereses y gastos devengados no vencidos	63	-	63
Intereses vencidos e impagados	13	-	13
Activos dudosos (principal)	203	-	203
Activos dudosos (intereses)	15	-	15
Correcciones de valor por deterioro de activos	(125)	-	(125)
	<u>10.365</u>	<u>-</u>	<u>10.365</u>

El detalle de este epígrafe, al 31 de diciembre de 2019 era el siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2019		
	Corriente	No corriente	Total
Activos titulizados			
Préstamos consumo	1.155	7.705	8.860
Intereses y gastos devengados no vencidos	23	-	23
Intereses vencidos e impagados	3	-	3
	<u>1.181</u>	<u>7.705</u>	<u>8.886</u>

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 había préstamos vencidos e impagados por un valor nominal pendiente de 321 y 22 miles de euros respectivamente.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

El movimiento de los Activos Titulizados del ejercicio 2020 y del periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

	Miles de euros	
	31.12.2020	31.12.2019
Saldo inicial	8.860	-
Adquisición de Activos Titulizados	9.224	9.516
Amortización ordinaria	(5.723)	(362)
Amortización anticipada	(1.522)	(415)
Amortizaciones previamente impagadas	(224)	(8)
Activos titulizados dados de baja por adjudicación/dación de bienes	-	-
Periodificación descuento compra activos titulizados	96	209
Importe de Principal Dudoso desde el cierre anual anterior	203	-
Importe de Principal Fallido desde el cierre anual anterior	(515)	-
Recompra	-	-
Cobros en tránsito	(2)	(80)
Saldo final cierre del periodo	<u>10.399</u>	<u>8.860</u>

Al 31 de diciembre de 2020 se han registrado saldos en activos dudosos por importe de 203 miles de euros y correcciones de valor por importe de 125 miles de euros.

Las altas de fallidos durante el ejercicio 2020 contra la cuenta de pérdidas y ganancias ha sido de 544 miles de euros. Este importe incluye 515 miles de euros de principal y 29 miles de euros de intereses.

Al 31 de diciembre de 2019 no se han registrado saldos en activos dudosos ni en correcciones de valor.

Durante el ejercicio 2020 y el periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre 2019 se han devengado intereses implícitos por los Activos Titulizados por importe de 1.842 y 300 miles de euros respectivamente, de los cuales han quedado importes devengados pendientes de vencimiento a cierre del periodo por un importe de 63 y 23 miles de euros respectivamente.

Las características principales de la cartera al 31 de diciembre de 2020 y 2019 son las siguientes:

	31.12.2020	31.12.2019
Tasa de amortización anticipada	22,04%	4,05%
Tipo de interés nominal medio de la cartera:	9,60%	10,05%
Tipo de interés nominal máximo de la cartera:	20,05%	20,05%
Tipo de interés nominal mínimo de la cartera:	7,95%	7,95%

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

Los vencimientos estimados de los activos titulizados a cierre de 2020 es el siguiente:

	Miles de euros					Más de 5 años
	2021	2022	2023	2024	2025	
Por principal (*)	1.150	1.733	2.160	4.636	720	-
Por intereses implícitos	63	-	-	-	-	-
Total	1.123	1.733	2.160	4.636	720	-

() Pese a que los activos titulizados han sido reclasificados al activo corriente en el ejercicio 2020 con motivo de la liquidación del Fondo (véase nota 1), los vencimientos contractuales de los derechos son los que se muestran en el cuadro anterior.*

Los vencimientos estimados de los activos titulizados a cierre de 2019 era el siguiente:

	Miles de euros					Más de 5 años
	2020	2021	2022	2023	2024	
Por principal	1.155	1.448	1.305	1.419	3.530	3
Por intereses implícitos	23	-	-	-	-	-
Total	1.178	1.448	1.305	1.419	3.530	3

(7) Efectivo y otros activos líquidos equivalentes

El detalle de este epígrafe al 31 de diciembre de 2020 y 2019 es el siguiente:

	Miles de euros	
	31.12.2020	31.12.2019
Tesorería	235	360

Al 31 de diciembre de 2020 y 2019 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.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(8) Pasivos financieros

La composición de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2020 es la siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2020		
	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones y otros valores emitidos			
Series no subordinadas	10.800	-	10.800
Correcciones de valor por repercusión de pérdidas	(152)	-	(152)
Intereses y gastos devengados no vencidos	12	-	12
	10.660	-	10.660

La composición de los pasivos financieros al 31 de diciembre de 2019 era la siguiente:

	Miles de euros		
	31.12.2019		
	Corriente	No corriente	Total
Obligaciones y otros valores emitidos			
Series no subordinadas	-	9.200	9.200
Intereses y gastos devengados no vencidos	12	-	12
	12	9.200	9.212

El movimiento de los bonos durante el ejercicio 2020 y el periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019 ha sido el siguiente:

	Miles de euros	
	2020	2019
Saldo inicial	9.200	-
Nuevas emisiones	7.400	9.200
Amortizaciones	5.800	-
Saldo final	10.800	9.200

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

Durante el ejercicio 2020 y el periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019, se han devengado intereses y cargas asimiladas por un importe de 579 y 43 miles de euros respectivamente registrados en “Obligaciones y otros valores emitidos” de la cuenta de pérdidas y ganancias adjunta, encontrándose pendientes de vencimiento 12 y 12 miles de euros respectivamente encontrándose registrados en “Intereses y gastos devengados no vencidos” en el epígrafe de “Obligaciones y otros valores emitidos” del pasivo corriente.

Durante el ejercicio 2020 se han emitido los siguientes Bonos por el Fondo de Titulización:

<u>Nominal</u>	<u>Nº bono</u>	<u>Nominal unitario</u>	<u>Fecha emisión</u>	<u>TIR emisora</u>	<u>Fecha vencimiento (*)</u>
1.500	15	100	07/01/2020	4,15%	20/03/2027
200	2	100	15/01/2020	4,15%	20/03/2027
1.300	13	100	22/01/2020	4,15%	20/03/2027
900	9	100	31/01/2020	4,15%	20/03/2027
600	6	100	06/02/2020	4,15%	20/03/2027
100	1	100	13/02/2020	4,15%	20/03/2027
600	6	100	17/02/2020	4,15%	20/03/2027
600	6	100	19/02/2020	4,15%	20/03/2027
900	9	100	24/02/2020	4,15%	20/03/2027
700	7	100	27/02/2020	4,15%	20/03/2027

(*) Pese a que los pasivos financieros han sido reclasificados al pasivo corriente en el ejercicio 2020 con motivo de la liquidación del Fondo (véase nota 1), los vencimientos contractuales de las obligaciones son los que se muestran en el cuadro anterior.

Durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019 se emitieron los siguientes Bonos por el Fondo de Titulización:

<u>Nominal</u>	<u>Nº bono</u>	<u>Nominal unitario</u>	<u>Fecha emisión</u>	<u>TIR emisora</u>	<u>Fecha vencimiento</u>
200	2	100	09/10/2019	4,15%	20/03/2027
500	5	100	25/10/2019	4,15%	20/03/2027
1.700	17	100	04/11/2019	4,15%	20/03/2027
1.300	13	100	08/11/2019	4,15%	20/03/2027
800	8	100	15/11/2019	4,15%	20/03/2027
1.000	10	100	22/11/2019	4,15%	20/03/2027
800	8	100	27/11/2019	4,15%	20/03/2027
200	2	100	29/11/2019	4,15%	20/03/2027
800	8	100	04/12/2019	4,15%	20/03/2027
1.200	12	100	12/12/2019	4,15%	20/03/2027
700	7	100	20/12/2019	4,15%	20/03/2027

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(9) Ajustes por periodificación de activo y pasivo

El epígrafe “Ajustes por periodificación” de activo que asciende a 68 y 80 miles de euros al 31 de diciembre de 2020 y 2019 respectivamente, se corresponde con un cobro de principal ya tramitado pendiente de recibir.

La composición del epígrafe “Ajustes por periodificación” del pasivo del balance al 31 diciembre de 2020 y 2019 es la siguiente:

	Miles de euros	
	31.12.2020	31.12.2019
Comisiones		
Comisión Sociedad Gestora	2	1
Comisión administrador	-	-
Comisión agente financiero/ pagos	-	-
Comisión variable	-	108
Otras comisiones	-	-
Otros	6	5
Total	8	114

El movimiento de los ajustes de periodificación de pasivo-cuentas correctoras de repercusión de pérdidas durante el ejercicio 2020 ha sido el siguiente:

	Miles de euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Otros
Saldo inicial	1	-	-	108	5
Importes devengados durante el periodo	71	7	-	637	23
Pagos realizados	(70)	(7)	-	(745)	(22)
Saldos al 31 de diciembre de 2020	2	-	-	-	6

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

El movimiento de los ajustes de periodificación de pasivo-cuentas correctoras de repercusión de pérdidas durante el periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019 fue el siguiente:

	Miles de euros				
	Comisión Sociedad Gestora	Comisión Administración	Comisión Agente Financiero	Comisión Variable	Otros
Constitución	-	-	-	-	-
Importes devengados durante el periodo	69	1	28	112	5
Pagos realizados	(68)	(1)	(28)	(4)	-
Saldos al 31 de diciembre de 2019	1	-	-	108	5

(10) Liquidaciones intermedias

El detalle de las liquidaciones de cobros y pagos producidas durante el ejercicio 2020 y el periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019 es el siguiente:

<i>Liquidación de cobros y pagos del período</i>	Miles de euros	
	2020	2019
<u>Activos titulizados clasificados en el Activo</u>		
Pagos por la adquisición de activos financieros	(9.224)	(9.516)
Cobros por amortizaciones ordinarias	5.723	362
Cobros por amortizaciones anticipadas	1.522	415
Cobros por intereses ordinarios	1.439	63
Cobros por intereses previamente impagados	-	-
Cobros por amortizaciones previamente impagadas	224	8
Otros cobros en especie	-	-
Otros cobros en efectivo	5	2
<u>Series emitidas clasificadas en el Pasivo</u>		
Cobros por la emisión de valores de titulización	7.400	9.200
Pagos por amortización ordinaria	(5.800)	-
Pagos por intereses ordinarios	(578)	(31)
Pagos por amortización de préstamos subordinados	-	-
Pagos por intereses de préstamos subordinados	-	-
Otros pagos del período	(855)	(143)

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACION (EN LIQUIDACIÓN)

Memoria de Cuentas Anuales

31 de diciembre de 2020

(11) Situación fiscal

El resultado económico del ejercicio 2020 y del periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019 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 a los ejercicios 2020 y al periodo comprendido entre el 1 de octubre y el 31 de diciembre de 2019 han ascendido a 4 miles de euros, con independencia del momento de su facturación.

Los instrumentos financieros han sido valorados al 31 de diciembre de 2020 y 2019, 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 2020 y 2019 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 ejercicio 2020 y el periodo comprendido entre el 1 de octubre y 31 de diciembre de 2019.

(14) Hechos posteriores

Desde el cierre del ejercicio al 31 de diciembre de 2020 hasta la fecha de formulación no se han producido hechos posteriores de especial relevancia que no se señalen en la memoria.

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACIÓN (EN LIQUIDACIÓN)

Información sobre el Fondo

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 titulización	0397		0417		0437		0457		1397		1417		1437		1457		2397		2417		2437		2457	
Cédulas internacionalización	0398		0418		0438		0458		1398		1418		1438		1458		2398		2418		2438		2458	
Otros	0399		0419		0439		0459		1399		1419		1439		1459		2399		2419		2439		2459	

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 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	243	0467	30	0474	5	0481		0488	35	0495	649	0502		0509	684
De 1 a 3 meses	0461	193	0468	88	0475	8	0482		0489	96	0496	524	0503		0510	620
De 3 a 6 meses	0462	136	0469	203	0476	15	0483		0490	218	0497	283	0504		0511	501
De 6 a 9 meses	0463		0470		0477		0484		0491		0498		0505		0512	
De 9 a 12 meses	0464		0471		0478		0485		0492		0499		0506		0513	
Más de 12 meses	0465		0472		0479		0486		0493		0500		0507		0514	
Total	0466	572	0473	321	0480	28	0487		0494	349	0501	1.456	0508		1515	1.805

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	
Total	0521		0528		0535		0542		0549		0556		0563		0570		0577				0590	

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 C

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019	
Inferior a 1 año	0600	1.033	1600	1.154	2600	1.913
Entre 1 y 2 años	0601	1.577	1601	1.449	2601	3.061
Entre 2 y 3 años	0602	2.205	1602	1.305	2602	2.985
Entre 3 y 4 años	0603	4.192	1603	1.419	2603	2.823
Entre 4 y 5 años	0604	1.391	1604	3.530	2604	7.475
Entre 5 y 10 años	0605		1605	3	2605	623
Superior a 10 años	0606		1606		2606	
Total	0607	10.399	1607	8.860	2607	18.880
Vida residual media ponderada (años)	0608	2,76	1608	3,13	2608	3,19

Antigüedad	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019	
Antigüedad media ponderada (años)	0609	1,04	1609	0,15	2609	0,03

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 D

Importe pendiente activos titulizados / Valor garantía (miles de euros)	Situación actual 31/12/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 08/10/2019			
	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	
Total	0628		0638		1628		1638		2628		2638	
Media ponderada (%)	0639		0649		1639		1649		2639		2649	

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 E

Tipos de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019	
Tipo de interés medio ponderado	0650	9,60	1650	10,05	2650	9,88
Tipo de interés nominal máximo	0651	20,05	1651	20,05	2651	26,78
Tipo de interés nominal mínimo	0652	7,95	1652	7,95	2652	7,95

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 F

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Situación actual 31/12/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 08/10/2019			
	Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente		Nº de activos vivos		Principal pendiente	
Andalucía	0660	669	0683	2.008	1660	524	1683	1.593	2660	896	2683	3.232
Aragón	0661	90	0684	227	1661	65	1684	197	2661	112	2684	398
Asturias	0662	31	0685	72	1662	42	1685	57	2662	64	2685	147
Baleares	0663	129	0686	356	1663	118	1686	355	2663	182	2686	602
Canarias	0664	171	0687	542	1664	96	1687	335	2664	184	2687	856
Cantabria	0665	39	0688	142	1665	35	1688	85	2665	58	2688	226
Castilla-León	0666	108	0689	312	1666	98	1689	288	2666	159	2689	552
Castilla La Mancha	0667	162	0690	405	1667	159	1690	355	2667	274	2690	762
Cataluña	0668	700	0691	1.829	1668	622	1691	1.590	2668	1.083	2691	3.363
Ceuta	0669	9	0692	22	1669	7	1692	21	2669	11	2692	36
Extremadura	0670	46	0693	111	1670	42	1693	88	2670	84	2693	200
Galicia	0671	88	0694	229	1671	73	1694	165	2671	144	2694	387
Madrid	0672	973	0695	2.339	1672	844	1695	2.213	2672	1.516	2695	4.723
Melilla	0673	9	0696	21	1673	9	1696	16	2673	15	2696	38
Murcia	0674	95	0697	225	1674	77	1697	191	2674	128	2697	415
Navarra	0675	27	0698	85	1675	15	1698	60	2675	38	2698	154
La Rioja	0676	18	0699	44	1676	17	1699	29	2676	36	2699	85
Comunidad Valenciana	0677	334	0700	1.027	1677	303	1700	848	2677	539	2700	1.934
País Vasco	0678	144	0701	404	1678	128	1701	375	2678	218	2701	770
Total España	0679	3.842	0702	10.399	1679	3.274	1702	8.860	2679	5.741	2702	18.880
Otros países Unión Europea	0680		0703		1680		1703		2680		2703	
Resto	0681		0704		1681		1704		2681		2704	
Total general	0682	3.842	0705	10.399	1682	3.274	1705	8.860	2682	5.741	2705	18.880

S.05.1
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 G

Concentración	Situación actual 31/12/2020				Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Situación inicial 08/10/2019			
	Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE		Porcentaje		CNAE	
Diez primeros deudores/emisores con más concentración	0710	2,19			1710	3,30			2710	1,73		
Sector	0711		0712		1711		1712		2711		2712	

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos:

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO A

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2020			Situación cierre anual anterior 31/12/2019			Situación inicial 08/10/2019					
Serie	Denominación serie	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)	Nº de pasivos emitidos		Nominal unitario (€)			
		0720	0721	0722	1720	1721	1722	2720	2721	2722			
	BONOS	166	65.059	10.800	92	100.000	9.200	166	100.000	16.600			
Total		0723	166	0724	10.800	1723	92	1724	9.200	2723	166	2724	16.600

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2020

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		Intereses impagados	Serie devenga Intereses en el periodo	Principal no vencido		Principal impagado		Total Pendiente	Correcciones de valor por repercusión de pérdidas		
						0730	0731			0732	0733	0734	0735			0736	0737
	BONOS	NS	FIJO	0,00	4,15		12	0	SI	10.800	0		0	10.812	-152		
Total						0740	12	0741	0	0743	10.800	0744	0	0745	10.812	0746	-152

	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019	
Tipo de interés medio ponderado de las obligaciones y otros valores emitidos (%)	0747	4,15	0748	4,15	0749	4,15

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2020

Mercados de cotización de los valores emitidos:

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO C

(miles de euros)		Situación actual 31/12/2020								Situación periodo comparativo anterior 31/12/2019							
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	1.812	5.800	123	690	0	0	31	31								
Total		0754	1.812	0755	5.800	0756	123	0757	690	1754	0	1755	0	1756	31	1757	31

S.05.2
Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT
Estados agregados: NO
Periodo de la declaración: 31/12/2020
Mercados de cotización de los valores emitidos:

INFORMACION RELATIVA A LAS OBLIGACIONES Y OTROS VALORES EMITIDOS

CUADRO D

Serie	Denominación Serie	Fecha último cambio de calificación crediticia	Agencia de calificación crediticia (2)	Calificación		
				Situación actual 31/12/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 08/10/2019
		0760	0761	0762	0763	0764

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Periodo de la declaración: 31/12/2020

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)	Principal pendiente					
	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019	
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	10.800	1770	9.200	2770	16.600
Superior a 10 años	0771		1771		2771	
Total	0772	10.800	1772	9.200	2772	16.600
Vida residual media ponderada (años)	0773	6,47	1773	2,15	2773	6,97

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO A

Información sobre las mejoras crediticias del Fondo	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019	
	Código	Valor	Código	Valor	Código	Valor
1 Importe del Fondo de Reserva constituido (miles de euros)	0775	45	1775	92	2775	166
1.1 Importe mínimo del Fondo de Reserva (miles de euros)	0776	45	1776	92	2776	166
1.2 Porcentaje que representa el Fondo de Reserva constituido sobre el total de pasivos emitidos (%)	0777	0,41	1777	1,00	2777	1,00
1.3 Denominación de la contrapartida	0778	NEXTGEN FINANCI AL SERVICES S.L.	1778	NEXTGEN FINANCI AL SERVICES S.L.	2778	NEXTGEN FINANCI AL 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	

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

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 31/12/2020	Situación cierre anual anterior 31/12/2019	Situación inicial 08/10/2019			
0800	0801	0802	0803	0804	0805	0806	1806	2806	3806		
Total						0808		0809		0810	

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

OTRA INFORMACIÓN SOBRE EL FONDO

CUADRO B

GARANTÍAS FINANCIERAS EMITIDAS Naturaleza riesgo cubierto	Importe máximo del riesgo cubierto (miles de euros)						Valor en libros (miles de euros)						Otras características	
	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019		Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación inicial 08/10/2019			
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			
Total	0827		1827		2827		0845		1845		2845		3845	

S.05.5
Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1
Denominación del compartimento:
Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT
Estados agregados: NO
Fecha: 31/12/2020

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	8	5862		6862	MENSUAL	7862	S	8862	
Comisión administrador	0863	NEXTGEN FINANCIAL SERVICES S.L.	1863		2863	VNP MEDIO DC	3863	0,050	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	EBN BANCO DE NEGOCIOS, S.A.	1865		2865	IMPORTE NETO BONOS	3865	0,300	4865		5865		6865	MENSUAL	7865	S	8865	

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

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

Derterminada por diferencia entre ingresos y gastos (miles de euros)		Fecha cálculo												Total	
		31/01/2020	29/02/2020	31/03/2020	30/04/2020	31/05/2020	30/06/2020	31/07/2020	31/08/2020	30/09/2020	31/10/2020	30/11/2020	31/12/2020		
Ingresos y gastos del periodo de cálculo	0872														
Margen de intereses	0873														
Deterioro de activos financieros (neto)	0874								-79	-109	-79	-110	-290	-667	
Dotaciones a provisiones (neto)	0875														
Ganancias (pérdidas) de activos no corrientes en venta	0876														
Otros ingresos y gastos excepto comisión variable y repercusión de pérdidas (ganancias)	0877	115	31	126	109	98	96	95	89	82	82	171	59	1.152	
Total ingresos y gastos excepto comisión variable, impuesto sobre beneficios y repercusión de pérdidas (ganancias) (A)	0878	115	31	126	109	98	96	95	10	-27	4	61	-231	485	
Impuesto sobre beneficios (-) (B)	0879														
Repercusión de ganancias (-) (C)	0880														
Comisión variable devengada en cuenta de pérdidas y ganancias (-) (D)	0881														
Repercusión de pérdidas (+) (-)[(A)+(B)+(C)+(D)]	0882	-115	-31	-126	-109	-98	-96	-95	-10	27	-4	-61	231	-485	
Comisión variable pagada	0883	8	87	181	60	89	135	98	83	3				744	
Comisión variable impagada en el periodo de cálculo	0884														

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

INFORMACION RELATIVA A COMISIONES

CUADRO B

Derterminada diferencia entre cobros y pagos (miles de euros)		Fecha cálculo										Total	
Cobros y pagos del periodo de cálculo, según folleto	0885												
Saldo inicial	0886												
Cobros del periodo	0887												
Pagos por gastos y comisiones, distintas de la comisión variable	0888												
Pagos por derivados	0889												
Retención importe Fondo de Reserva	0890												
Pagos por las obligaciones y otros valores emitidos	0891												
Pagos por deudas con entidades de crédito	0892												
Resto pagos/retenciones	0893												
Saldo disponible	0894												
Liquidación de comisión variable	0895												

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

NOTAS EXPLICATIVAS

INFORME DE AUDITOR

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

EBN WANNAFINANCE I,
FONDO DE TITULIZACIÓN (EN LIQUIDACIÓN)

Informe de Gestión
2020

EBN WANNAFINANCE I FT Fondo de Titulización de Activos, fue constituido por EBN TITULIZACION S.A.U. S.G.F.T. el 1 de Octubre de 2019. 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 200.000,00 euros de una sola clase en el momento de su constitución, posteriormente y en sucesivas emisiones se llegó a cierre de ejercicio a 10.799.790,68 euros de bonos emitidos.

El Cedente, **NEXTGEN FINANCIAL SERVICES, S.L.” SOCIEDAD UNIPERSONAL** cede derechos de crédito derivados de Préstamos al consumo que constituyan los activos agrupados en el activo del Fondo en virtud a la escritura de constitución del fondo.

El Fondo está regulado conforme a (i) la Escritura de Constitución del Fondo y legales y reglamentarias en vigor en cada momento que resulten de aplicación.

Los bonos fueron suscritos en su totalidad por EBN BANCO S.A.

Durante 2020 se han realizado cesiones de activos titulizados, por un importe nominal de 9.223.439 euros, siendo el saldo del total de activos titulizados de cuentas a cobrar a 31 diciembre de **10.398.927** euros.

Al cierre de este ejercicio, quedaba por amortizar bonos denominados en euros por **10.799.791** euros.

Al 31 de diciembre de 2020, el saldo de las cuentas en euros ascendía a **234.835** euros.

El Fondo tiene fechas de pago mensuales los días 20 de cada mes hasta la completa liquidación del Fondo.

Evolución del fondo en el ejercicio 2020

4.1. Amortización anticipada

La tasa de amortización anticipada anual a cierre del ejercicio se recoge en el cuadro del apartado (I) de Activo.

4.2. Impagados

Las tasas de impagados al cierre del ejercicio del 2020 se recogen en el cuadro del apartado (I) de Activo.

4.3. Rentabilidad de los activos

El tipo de interés medio de la cartera al cierre del ejercicio 2020 se recoge en el cuadro del apartado (III) de Activo.

4.4. Bonos de Titulización: pagos realizados, importes pendientes y tipos de interés vigentes.

Los datos referentes a amortización de bonos y pagos de intereses de los bonos se recogen en los apartados (I) y (II) de Pasivo

Riesgos

Las actividades del Fondo están expuestas a diversos riesgos financieros: riesgo de liquidez, riesgo de concentración riesgo de insolvencia 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.

- **Riesgo de concentración**

La distribución geográfica según la región o comunidad donde radican los activos titulizados a 31 de diciembre de 2020 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 por el impago del conjunto de Activos Titulizados de la cartera titulizada 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.

Triggers del Fondo

Se procederá a la Amortización Anticipada de la Emisión de Bonos en los Supuestos de Liquidación del Fondo y en los supuestos de extinción del Fondo previstos en las Estipulaciones 4.1 y 4.3 de la escritura de constitución del fondo.

Los supuestos que se establecen en el apartado 4.1 son los siguientes:

(a) cuando, en la Fecha de Corte inmediata anterior a una Fecha de Pago posterior a la terminación del Periodo de Compra, el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito sea inferior a CUATRO MILLONES DE EUROS (4.000.000.-€).

(b) 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.

(c) en el supuesto (a) previsto en el artículo 33 de la Ley 5/2015.

- (d) 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.
- (e) cuando el Fondo tras la finalización del Periodo de Compra no tenga Derechos de Crédito en su haber.
- (f) cuando se hayan amortizado totalmente los Bonos.
- (g) en la Fecha de Vencimiento Final.
- (h) previa solicitud por parte del Cedente, si en una Fecha de Corte, el Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito No Fallidos es inferior al 40% del Saldo Nominal Pendiente de los Derechos de Crédito al iniciar el Periodo de Amortización, siempre y cuando el importe de la venta de los Derechos de Crédito pendientes de amortización, junto con el resto de los Recursos Disponibles, permita una total cancelación de las obligaciones de pago derivadas de los Bonos de acuerdo con el Orden de Prelación de Pagos de Liquidación.
- (i) 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.
- (j) 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 de Constitución y/o el Contrato de Administración;
- (k) si la Escritura de Constitución no fuera inscrita en el Registro de la CNMV en el plazo de un (1) mes desde la fecha de su otorgamiento;
- (l) en el supuesto de que el Cedente ejercite la Opción de Recompra por la totalidad de los Derechos de Crédito.

Los supuestos que se establecen en el apartado 4.3 son los siguientes:

El Fondo se extinguirá por las causas previstas en la Ley 5/2015, en cuyo caso, la Sociedad Gestora informará a la CNMV y los Titulares de los Bonos, e iniciará los trámites pertinentes para la extinción. Adicionalmente, el Fondo se extinguirá cuando la Entidad Suscriptora de los Bonos Iniciales no haya cumplido sus obligaciones de desembolso de acuerdo con la Estipulación 9.2 de la presente Escritura y el Contrato de Suscripción.

EBN WANNAFINANCE I F.T.

INFORMACION SOBRE EL FONDO

a 31 de diciembre de 2020

I. CARTERA DEL ACTIVO

- I. Detalle impagados
- II. Detalle vida residual de activos titulizados -
- III. Detalle tipo de interés de los activos titulizados
- IV. Detalle distribución geográfica

(I) Detalle impagados

Importe impagado

Total impagados (miles de euros)	Nº de activos	Principal pendiente vencido	Interés devengado en contabilidad	Total
	Importe	Importe	Importe	Importe
Hasta 1 mes	243	29.669	5.069	34.738
De 1 a 3 meses	193	87.794	7.884	95.678
De 3 a 6 meses	136	203.286	14.943	218.229
TOTAL	572	320.749	27.896	348.645

(II) Detalle Vida residual

Principal pendiente

Vida residual de los activos titulizados (miles de euros)	Situación actual	Situación cierre anual anterior	Situación inicial
	Importe	Importe	Importe
Inferior a 1 año	1.032.920	1.154.440	1.912.783
Entre 1 y 2 años	1.577.194	1.448.500	3.061.030
Entre 2 y 3 años	2.205.430	1.304.968	2.984.642
Entre 3 y 4 años	4.191.966	1.419.271	2.822.884
Entre 4 y 5 años	1.391.417	3.529.658	7.474.866
Entre 5 y 6 años	0	2.917	623.296
Superior a 10 años	0	0	0
TOTAL	10.398.927	8.859.754	18.879.501
Vida residual media ponderada (años)	2,76	3,13	3,19
Antigüedad	Situación actual	Situación inicial	
	Importe	Importe	
Antigüedad media ponderada (años)	1,04	0,15	0,03

(III) Detalle Tipo de interés de los activos titulizados

Tipo de interés de los activos titulizados (%)	Situación actual	Situación cierre anual	Situación inicial anterior
	Importe	Importe	Importe
Tipo de interés medio ponderado	9,60	10,05	9,88
Tipo de interés nominal máximo	20,05	20,05	26,78
Tipo de interés nominal mínimo	7,95	7,95	7,95

(IV) Detalle distribución geográfica

Situación actual

Distribución geográfica activos titulizados (miles de euros)	Nº de activos vivos	Principal pendiente
	Importe	Importe
Andalucía	669	2.007.518
Aragón	90	227.242
Asturias	31	72.284
Baleares	129	355.822
Canarias	171	542.402
Cantabria	39	142.358
Castilla-león	108	311.648
Castilla la mancha	162	404.615
Cataluña	700	1.829.302
Ceuta	9	21.504
Extremadura	46	111.002
Galicia	88	228.581
Madrid	973	2.338.693
Melilla	9	20.804
Murcia	95	224.942
Navarra	27	84.517
La Rioja	18	44.218
Comunidad valenciana	334	1.027.129
País vasco	144	404.337
Total España	3.842	10.398.918

- I. Cartera de bonos de titulización
- II. Detalle de los bonos

(I) Cartera de bonos de titulización

CARTERA DE BONOS DE TITULIZACIÓN	
1. Saldo Nominal pendiente de Cobro (en euros):	10.799.791
2. Amortizaciones acumulada desde origen del Fondo (en euros):	2.057.815
3. Vida residual (anual):	2,76
4. Porcentaje de impagado entre 3 y 6 meses:	1,95%
5. Porcentaje de impagado entre 6 y 12 meses:	-
6. Porcentaje de fallidos: (sobre SNP+Fallidos)	-
7. Saldo de fallidos (en euros)	-
8. Tipo medio cartera:	9,66%
9. Nivel de Impago	1,95%

(II) Detalle de los bonos

CARTERA DE BONOS DE TITULIZACIÓN	
1. Saldo vivo de Bonos por Serie:	10.799.790
2. Porcentaje pendiente de vencimiento):	100%
3. Saldo vencido pendiente de amortizar:	-
4. Intereses impagados:	-
5. Tipo de bonos (a 31 Diciembre 2020):	4,15%
6. Pagos del periodo:	
6.1 Amortización principal	5.800.209
6.2 Intereses	589.597

III. LIQUIDEZ

1. Saldo de la cuenta de Tesorería:	234.835
-------------------------------------	---------

IV. GASTOS Y COMISIONES DE GESTION

1. Total de gastos del ejercicio	1.841.955
2. Comisión de gestión del fondo	70.970

Comisión	Contrapartida	Importe fijo	Criterios de determinación de la comisión	Máximo	Periodicidad
			Base de cálculo	% Anual	
Comisión sociedad gestora	EBN TITULIZACION S.A.U., S.G.F.T.	2.083	VNP medio DC	0,250	7.500 Mensual

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

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 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019		Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019				Última Fecha Pago
1. Activos Morosos por impagos con antigüedad igual o superior a	7000		7002	90	7003	203	7006		7009		7012	0,00	7015		
2. Activos Morosos por otras razones					7004		7007		7010		7013		7016		
Total Morosos					7005	203	7008		7011		7014		7017		7018 ESCRITUR A DE CONSTRU CION. ANEXO 1
3. Activos Fallidos por impagos con antigüedad igual o superior a	7019	6	7020		7021	515	7024		7027	4,72	7030		7033		
4. Activos Fallidos por otras razones					7022		7025		7028		7031		7034		
Total Fallidos					7023	515	7026		7029	4,72	7032		7035		7036

Otras ratios relevantes	Ratio				Ref. Folleto	
	Situación actual 31/12/2020		Situación cierre anual anterior 31/12/2019			
	0850		1850		2850	3850
	0851		1851		2851	3851
	0852		1852		2852	3852
	0853		1853		2853	3853

Denominación Fondo: EBN WANNA FINANCE 1

Denominación del compartimento:

Denominación de la gestora: EBN TITULIZACION, SAU, SGFT

Estados agregados: NO

Fecha: 31/12/2020

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

Informe cumplimiento reglas de funcionamiento

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

Informe sobre el cumplimiento de las políticas de gestión de activos y de Riesgos

No aplica en este fondo

No hay notas explicativas

Se adjunta el informe del auditor en este informe Anual al principio de este informe

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 Cambios en el Patrimonio Neto, la Memoria, el Anexo I, así como el Informe de Gestión de EBN WANNAFINANCE I, FONDO DE TITULIZACIÓN, del ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2020, firmando todos y cada uno de los señores Consejeros de la Sociedad, cuyos nombres y apellidos constan a continuación, de lo que doy fe.

Madrid, 24 de marzo de 2021.

D. José Gracia Barba
Presidente del Consejo de Administración

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

D^a. Margarita González García
Vocal del Consejo de Administración

D. Finbar John Murray
Vocal del Consejo de Administración

D^a. Ana del Diego Monedero
Secretaria No Consejera