

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE  
EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE I**  
**Febrero 2022**

A los Señores Directores de  
**BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.**  
**FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO**  
**WAYNIMOVIL I (33-71678548-9)**  
Domicilio Legal: Sarmiento 310  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

**Objeto del encargo**

En nuestro carácter de Contadores Públicos independientes y de Agente de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero WAYNIMOVIL I, a su pedido y en relación con los requerimientos establecidos en la Sección IX, artículo 13 inciso c) y Sección XII, artículo 28 inciso a) del Capítulo IV – Título V del Texto Ordenado de las Normas de CNV (N.T. 2013) y modificatorias, emitimos el presente informe profesional, con el objeto de constatar determinados hechos y circunstancias sobre los activos subyacentes correspondiente al fideicomiso financiero.

Nuestra tarea consistió en la aplicación de ciertos procedimientos de revisión, convenidos previamente con Uds., tanto en su definición como en su alcance.

El objetivo de nuestra labor es la aplicación de los procedimientos mencionados y no la emisión de una opinión sobre la información que nos ha sido proporcionada.

La suficiencia de los procedimientos aplicados y su alcance está sujeta a la consideración de los usuarios de este informe. De haber aplicado otros procedimientos, otras conclusiones podrían haber surgido de nuestra labor.

**Información sujeta a análisis**

Hemos efectuado el control y revisión de los activos involucrados en la transferencia mediante el análisis de la siguiente documentación proporcionada por Waynecoin S.A. Cabe aclarar que dicho control no se extiende a los Estados Contables de la entidad.

- a) Detalle de las cuotas de los Créditos Fideicomitidos, en formato digital, al cierre de cada mes.
- b) Detalle de las cuotas de los Créditos Fideicomitidos recomprados por parte del fideicomiso, en formato digital para el período bajo análisis.
- c) Detalle de cobranzas de los Créditos Fideicomitidos, en formato digital del período bajo análisis.
- d) Detalle de importes afectados al pago de servicio tales como (gastos, impuestos, rendimientos, sellos provinciales, fondo de liquidez, etc.), con su documentación respaldatoria.
- e) Detalle aplicación de recursos (cobranza, intereses, etc).
- f) Detalle de los importes acreditados en la Cuenta Fiduciaria correspondientes al período bajo análisis.

## **Responsabilidad de la Dirección del Fiduciario y del Fiduciante**

La preparación y presentación de la información sujeta a análisis es responsabilidad de Waynicoin S.A. en su carácter de Fiduciante y de BACS Banco de Crédito y Securitización S.A. en su carácter de Fiduciario.

## **Responsabilidad del Agente de Control y Revisión**

Nuestra responsabilidad se limita en llevar a cabo los procedimientos acordados con Uds. sobre la información proporcionada de conformidad con las normas sobre encargos para aplicar procedimientos acordados establecidos en la sección VII.A de la Resolución Técnica N°37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. La normativa profesional requiere el cumplimiento de los requerimientos éticos establecidos en el Código de Ética vigente en la jurisdicción de dicho Consejo.

Cabe aclarar que los procedimientos realizados no constituyen una revisión de estados contables o una auditoría y por lo tanto no se emitirá ninguna seguridad respecto de la materia que es objeto de la aplicación de los procedimientos acordados. Por tal motivo, quienes han solicitado el informe evaluarán por sí mismos los procedimientos y los resultados informados para extraer sus propias conclusiones. Si hubiésemos realizado procedimientos adicionales, una auditoría o una revisión de estados contables, otras cuestiones podrían haber llegado a nuestro conocimiento, las que hubiesen sido oportunamente informadas.

Los procedimientos aplicados fueron realizados sobre los registros y documentación que nos fueron suministrados por Waynicoin S.A. y BACS Banco de Crédito y Securitización S.A. Nuestra tarea se basó en la premisa que la información proporcionada es precisa, completa, legítima y libre de fraudes y otros actos ilegales, para lo cual hemos tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

### **I) Procedimientos acordados:**

- a) Elaborar el estado de situación de deudores de la cartera en forma total al mes de análisis.
- b) Recalcular la estimación global del monto de los intereses devengados a cobrar al cierre de cada mes de la cartera resultante una vez aplicados los cobros del mes.
- c) Verificar que la cobranza rendida por el Agente de Cobro pertenezca a las cuotas de los créditos cedidos al Fideicomiso.
- d) Análisis comparativo del flujo de fondo teórico de los bienes fideicomitados respecto del flujo de fondos real y su impacto en el pago de servicios de los valores negociables fiduciarios.
- e) Control de pago de los valores negociables fiduciarios y su comparación con el cuadro teórico de pagos incluido en el Prospecto y/o Suplemento de Prospecto.
- f) Recalculo de los devengamientos de los valores negociables fiduciarios.
- g) Control y revisión de recursos recibidos y su aplicación.

- h) Verificar que los montos informados como cobranzas, coincidan con los importes acreditados en la cuenta fiduciaria, para el mes de análisis.  
A tales efectos se verificará que, de acuerdo a lo establecido en el artículo 2.6 inciso b) del suplemento del prospecto, a partir de la fecha de licitación, la transferencia de la Cobranza a la Cuenta Fiduciaria deberá realizarse en un plazo máximo de 72 horas de realizado el pago por los Deudores y percibidas por el Agente de Cobro de los Créditos, y en el caso de las Entidades Recaudadoras dentro de los 5 (cinco) Días Hábiles de realizado el pago por los Deudores y percibidas por las Entidades Recaudadoras..
- i) Verificar el estado de los eventos especiales establecidos en los incisos a), b), l) y m) del artículo 11.6 del suplemento de prospecto.
- j) Detallar las cobranzas y estado de situación de deudores de la cartera en forma total al 15/02/2022.

## **II) Manifestación:**

- a) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto b) del apartado I), los resultados se exponen en el anexo VI) adjunto al presente informe.
- b) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto c) del apartado I), surge que no se ha podido imputar \$42.712. Los resultados se exponen en el anexo IV) adjunto al presente informe.
- c) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto a) del apartado I), los resultados se exponen en el anexo V) adjunto al presente informe.
- d) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto d) y f) del apartado anterior, los resultados se exponen en el Anexo X) adjunto al presente informe.
- e) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto e) del apartado anterior, los resultados se exponen en el Anexo XI) adjunto al presente Informe.
- f) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto g) del apartado anterior los resultados se exponen en el Anexo XII), adjunto al presente Informe.
- g) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto h) del apartado anterior, no surgen observaciones. Los resultados se exponen en el anexo VIII) adjunto al presente informe.
- h) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto i) del apartado anterior, surge que a la fecha del presente informe no se verificó la ocurrencia de eventos especiales. Los resultados se exponen en el Anexo XIII) adjunto al presente informe.
- i) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto j) del apartado anterior, no surgen observaciones. Los resultados se exponen en los anexos XIV) y XV) adjunto al presente informe.

## Otras cuestiones

Con fecha 11 de marzo de 2020, la Organización Mundial de la Salud (OMS) declaró el brote de COVID-19 como una pandemia. Frente a una potencial crisis sanitaria y social, el Poder Ejecutivo Nacional se vio obligado a tomar medidas a fin de mitigar su propagación y su impacto en el sistema sanitario y, mediante el Decreto N° 260/20, se amplió la emergencia pública en materia sanitaria establecida por la Ley N° 27.541, por el plazo de UN (1) año a partir de la entrada en vigencia de dicha norma, habiendo sido prorrogado dicho decreto hasta el 31 de diciembre de 2021 por el Decreto N° 167/21, en los términos del mismo.

Asimismo debido a que se detectaron variantes del virus SARS-CoV-2 consideradas de preocupación (Alpha, Beta, Gamma, Delta y Ómicron) en diversos países, afectando a diversos continentes, fue preciso diferir y mantener las medidas sociales y de salud pública adoptadas oportunamente resultando necesario prorrogar nuevamente la emergencia sanitaria hasta el día 31 de diciembre de 2022 conforme surge del Decreto N° 867/2021.

No es posible asegurar que la crisis sanitaria y social y los efectos económico-financieros derivados de la misma no tendrán –a pesar de las medidas adoptadas por el Poder Ejecutivo Nacional o las que se adopten en un futuro- un efecto adverso y significativo sobre los Deudores de los Bienes Fideicomitidos (en particular sobre su capacidad de pago) y consecuentemente sobre los indicadores de mora y cobranza.

El presente informe deberá ser utilizado únicamente por BACS Banco de Crédito y Securitización S.A. y por la Comisión Nacional de Valores, no asumimos responsabilidad por su distribución o utilización por partes distintas a las aquí mencionadas.

No tenemos responsabilidad en informar o presentar cuestiones legales, impositivas o jurídicas, ni de actualizar este informe por los eventos o circunstancias que ocurran con posterioridad a la fecha de realización del mismo.

Adjuntamos al presente informe:

- Anexo I: Resumen de la cartera.
- Anexo II: Detalle de cobranza imputada.
- Anexo III: Cobranza imputada del mes por provincia.
- Anexo IV: Cobranza informada del mes por día.
- Anexo V: Estado de atrasos de la cartera.
- Anexo VI: Saldo e Interés devengado a cobrar por provincia.
- Anexo VII: Flujo Futuro de la cartera.
- Anexo VIII: Conciliación Fondos Ingresados Vs. Cobranza Imputada.
- Anexo IX: Cobranza a depositar.
- Anexo X: Análisis del Flujo de Fondos real y su impacto en el Pago de Servicios.
- Anexo XI: Pago de los títulos fiduciarios y comparación con el cuadro teórico.
- Anexo XII: Control y revisión de los recursos recibidos y su aplicación.

Anexo XIII: Eventos Especiales.

Anexo XIV: Resumen de la cartera al 15/02/2022.

Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/02/2022.

Buenos Aires, 21 de Marzo de 2022.

Daniel H. Zubillaga  
Contador Público (U.B.A.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 127- F° 154

Zubillaga & Asociados S.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 100

Resumen al 28/02/2022

(1) Inventario Inicio	<b>Valor Descontado</b>		
(2) Cesiones de cartera	164.445.213		
	-		
(3) Cobranza informada	19.922.314		
(4) Cobranza refinanciaciones	-		
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>	<b>19.922.314</b>		
<b>Recambio de cupones por cobranza</b>	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	11/2/2022	11.155.551	36,23%
	<b>Total</b>	<b>11.155.551</b>	
Depuración recambio de cupones por cobranza	-		
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>	<b>11.155.551</b>		
(7) Baja de cupones en mora	-		
(8) Bajas por reemplazo	-		
<b>(9) Total Baja de cupones (7 + 8)</b>	<b>-</b>		
(10) Altas por Mora	-		
(11) Altas por reemplazo	-		
<b>(12) Total alta de cupones (10+11)</b>	<b>-</b>		
<b>(13) Inventario de cupones al cierre (1+2-5+6-9+12)</b>	<b>155.678.449</b>		

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo II

Zubillaga & Asociados S.A.

**DETALLE DE COBRANZA IMPUTADA**

AL: 28/02/2022

	(1) VALOR DESCONTADO	(2) INTERES	(3) VALOR NOMINAL	(4) PUNITORIOS	(5) TOTAL A RENDIR (3+4)
<b>Cobros del mes</b>	12.677.325	1.504.166	14.181.491	-	14.181.491
<b>Cobros de meses anteriores</b>	3.630.959	334.586	3.965.545	-	3.965.545
<b>Cobros Anticipados</b>	3.614.030	583.618	4.197.648	-	4.197.648
<b>TOTAL</b>	<b>19.922.314</b>	<b>2.422.370</b>	<b>22.344.684</b>	<b>-,-</b>	<b>22.344.684</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo III

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA  
28/02/2022**

PROVINCIA	VALOR DESCONTADO	INTERES	VALOR NOMINAL	PUNITORIO	TOTAL
BUENOS AIRES	6.818.568	838.745	7.657.313	-	7.657.313
CAPITAL FEDERAL	2.577.476	313.835	2.891.311	-	2.891.311
CATAMARCA	78.990	11.044	90.034	-	90.034
CHACO	295.494	35.654	331.148	-	331.148
CHUBUT	461.015	45.062	506.077	-	506.077
CORDOBA	1.405.787	181.389	1.587.176	-	1.587.176
CORRIENTES	291.516	31.309	322.825	-	322.825
ENTRE RIOS	505.345	66.410	571.755	-	571.755
FORMOSA	173.251	21.769	195.020	-	195.020
JUJUY	320.645	41.655	362.300	-	362.300
LA PAMPA	82.167	10.811	92.978	-	92.978
LA RIOJA	66.505	7.867	74.372	-	74.372
MENDOZA	602.462	74.120	676.582	-	676.582
MISIONES	881.044	104.869	985.913	-	985.913
NEUQUEN	343.446	49.911	393.357	-	393.357
RIO NEGRO	350.931	40.823	391.754	-	391.754
SALTA	928.077	99.156	1.027.233	-	1.027.233
SAN JUAN	209.192	23.903	233.095	-	233.095
SAN LUIS	383.115	54.481	437.596	-	437.596
SANTA CRUZ	395.217	42.278	437.495	-	437.495
SANTA FE	1.861.776	224.070	2.085.846	-	2.085.846
SANTIAGO DEL ESTERO	236.958	19.971	256.929	-	256.929
TIERRA DEL FUEGO	134.131	18.312	152.443	-	152.443
TUCUMAN	519.208	64.924	584.132	-	584.132
	<b>19.922.314</b>	<b>2.422.370</b>	<b>22.344.684</b>	<b>-</b>	<b>22.344.684</b>



Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo IV

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA INFORMADA DEL MES POR DÍA DE PAGO**

<b>FECHA DE PAGO</b>	<b>IMPORTE</b>
Meses Anteriores	1.816.978
1/2/2022	2.253.357
2/2/2022	2.553.838
3/2/2022	1.520.415
4/2/2022	1.936.608
5/2/2022	529.304
6/2/2022	262.163
7/2/2022	1.493.411
8/2/2022	1.154.216
9/2/2022	1.209.650
10/2/2022	896.628
11/2/2022	798.424
12/2/2022	290.536
13/2/2022	26.810
14/2/2022	446.607
15/2/2022	575.326
16/2/2022	600.077
17/2/2022	541.062
18/2/2022	561.347
19/2/2022	128.393
20/2/2022	28.379
21/2/2022	209.060
22/2/2022	125.034
23/2/2022	1.705.416
24/2/2022	688.520
25/2/2022	35.837
<b>TOTAL</b>	<b>22.387.396</b>
<b>COBRANZA NO IMPUTADA (*)</b>	<b>42.712</b>

(\*) Corresponde a cuotas de créditos no cedidos al fideicomiso

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil I"  
 Anexo V

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO**  
**28/02/2022**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	5.213	95.680.442	79.763.389	9.482.922	89.246.311	51,18%	892.463
<b>32 - 90</b>	1.469	24.969.016	21.369.838	2.911.325	24.281.164	13,93%	1.214.058
<b>91 - 180</b>	3.744	61.505.327	54.545.222	6.294.465	60.839.687	34,89%	19.930.771
<b>Total</b>	<b>10.426</b>	<b>182.154.785</b>	<b>155.678.449</b>	<b>18.688.713</b>	<b>174.367.162</b>	<b>100%</b>	<b>22.037.292</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE**  
**28/02/2022**

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	5.210	95.644.290	79.729.574	9.482.347	89.211.921	51,16%	892.119
<b>32 - 90</b>	1.469	25.005.168	21.403.653	2.911.900	24.315.554	13,95%	1.215.778
<b>91 - 180</b>	3.744	61.505.327	54.545.222	6.294.465	60.839.687	34,89%	19.930.771
<b>Total</b>	<b>10.423</b>	<b>182.154.785</b>	<b>155.678.449</b>	<b>18.688.713</b>	<b>174.367.162</b>	<b>100%</b>	<b>22.038.668</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo VI

Zubillaga & Asociados S.A.

**SALDO E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA  
28/02/2022**

PROVINCIA	SALDO NOMINAL	SALDO DESCONTADO	INT DEV. DEL PERIODO	INT DEVENGADO A COBRAR
BUENOS AIRES	61.929.464	52.904.356	1.060.409	6.313.441
CAPITAL FEDERAL	21.816.374	18.567.798	375.537	2.275.946
CATAMARCA	876.439	747.039	14.880	93.104
CHACO	3.144.484	2.711.025	48.762	315.963
CHUBUT	2.614.966	2.233.209	47.323	268.043
CORDOBA	14.777.821	12.693.251	232.521	1.506.632
CORRIENTES	2.694.549	2.300.109	46.570	269.516
ENTRE RIOS	5.986.345	5.112.299	94.781	629.927
FORMOSA	1.771.207	1.503.705	31.954	171.991
JUJUY	2.708.797	2.315.058	42.065	285.346
LA PAMPA	735.565	619.799	14.169	81.166
LA RIOJA	576.778	499.205	10.000	54.363
MENDOZA	6.089.728	5.209.541	96.508	621.595
MISIONES	7.928.055	6.800.512	129.867	797.147
NEUQUEN	2.357.450	2.005.587	46.200	255.400
RIO NEGRO	3.001.535	2.542.124	52.417	316.758
SALTA	6.602.474	5.644.877	110.080	671.042
SAN JUAN	2.139.370	1.842.834	35.634	192.446
SAN LUIS	2.664.232	2.235.543	52.139	311.140
SANTA CRUZ	2.887.823	2.457.574	50.759	300.052
SANTA FE	20.678.423	17.754.326	324.789	2.104.278
SANTIAGO DEL ESTERO	1.982.369	1.699.959	31.869	196.442
TIERRA DEL FUEGO	1.210.111	1.034.009	22.460	120.048
TUCUMAN	4.980.426	4.244.711	81.946	536.928
<b>TOTAL</b>	<b>182.154.785</b>	<b>155.678.449</b>	<b>3.053.641</b>	<b>18.688.713</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo VII

Zubillaga & Asociados S.A.

**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA**  
**28/02/2022**

<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Sdo. Nominal</b>	<b>Sdo. Descontado</b>	<b>Int Devengado a Cobrar</b>
<b>Vencido</b>	<b>62.074.631</b>	<b>56.617.022</b>	<b>5.457.609</b>
202203	26.825.923	23.411.363	3.383.530
202204	25.741.762	21.840.151	3.122.619
202205	20.945.333	17.314.541	2.422.429
202206	16.145.303	13.015.115	1.751.274
202207	12.676.659	9.986.139	1.273.828
202208	8.218.106	6.307.098	773.187
202209	3.727.029	2.875.709	226.862
202210	3.095.570	2.326.060	175.369
202211	1.744.771	1.292.875	74.387
202212	538.600	394.905	14.683
202301	415.557	293.575	12.871
202302	5.541	3.896	66
<b>Total</b>	<b>182.154.785</b>	<b>155.678.449</b>	<b>18.688.713</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil I"  
 Anexo VIII

Zubillaga & Asociados S.A.

**CONCILIACIÓN FONDOS INGRESADOS VS COBRANZA IMPUTADA**

Fecha Cob	Cobranza	Fecha Depósitos	Depósitos en la cuenta Fiduciaria	Fecha Nuevos Créditos	Créditos Incorporados	Diferencias
1/2/2022	1.632.282	2/2/2022	1.632.282			-
2/2/2022	2.161.598	3/2/2022	2.171.050			9.452
3/2/2022	1.992.521	4/2/2022	1.992.521			-
4/2/2022	2.852.865					(2.852.865)
5/2/2022	2.012.505					(2.012.505)
8/2/2022	1.338.622					(1.338.622)
9/2/2022	1.674.195					(1.674.195)
10/2/2022	1.007.987					(1.007.987)
11/2/2022	784.115			11/2/2022	11.155.551	10.371.436
12/2/2022	863.744					(863.744)
15/2/2022	557.096					(557.096)
16/2/2022	735.464	17/2/2022	735.464			-
17/2/2022	486.865	18/2/2022	486.865			-
18/2/2022	566.255	21/2/2022	566.255			-
19/2/2022	528.650	22/2/2022	528.650			-
22/2/2022	247.613	23/2/2022	247.613			-
23/2/2022	309.622	24/2/2022	309.622			-
24/2/2022	2.048.704	25/2/2022	2.048.704			-
25/2/2022	543.981	2/3/2022	543.981			-
<b>Total</b>	<b>22.344.684</b>		<b>11.263.007</b>		<b>11.155.551</b>	<b>73.874</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil I"  
 Anexo IX

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA A DEPOSITAR**

Período	(1) Diferencia entre altas y bajas de cupones	(2) Cobranzas (Valor Nominal)	(3) Revolving (Valor Descontado)	(4) A Depositar (2-3-1)	(5) Depósito (*)	(6) Diferencia (4-5)	(7) Diferencia Acumulada
<b>sep-21</b>	-	9.187.839	-	9.187.839	-	-9.187.839	-9.187.839
<b>oct-21</b>	-	31.041.753	-	31.041.753	-	-31.041.753	-40.229.592
<b>nov-21</b>	-	29.966.701	32.488.633	-2.521.932	37.771.534	40.293.466	63.874
<b>dic-21</b>	-	32.215.417	16.606.780	15.608.637	16.749.817	1.141.180	1.205.054
<b>ene-22</b>	-	26.466.411	12.517.824	13.948.587	14.794.729	846.142	2.051.196
<b>feb-22</b>	-	22.344.684	11.155.551	11.189.133	11.263.007	73.874	2.125.069
<b>Totales</b>	-	<b>151.222.805</b>	<b>72.768.787</b>	<b>78.454.018</b>	<b>80.579.087</b>	<b>2.125.069</b>	<b>2.125.069</b>

Nota: De acuerdo al Suplemento de Prospecto, artículo 2.6 inciso b), la Cobranza entre la Fecha de Corte y el día de la licitación se informará al Fiduciario diariamente pero se transferirá en efectivo en la Fecha de Emisión. Asimismo, en caso que exista Cobranza que se haya percibido en una fecha anterior a la Fecha de Corte –siempre correspondiente a las cuotas cedidas-, se transferirán al Fideicomiso en la Fecha de Emisión.

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo X

Zubillaga & Asociados S.A.

### Análisis del Flujo de Fondos real y su impacto en el Pago de Servicios

#### Recálculo Aviso de Pago VDF A

Capital al Inicio	Fecha de Pago	Monto a Pagar			
		Tasa (*)	Intereses	Capital	Total
\$ 100.279.530	23-nov-21	36,1458%	\$ 2.085.436	\$ 7.019.567	\$ 9.105.003
\$ 93.259.963	29-nov-21	36,1458%	\$ 2.955.361	\$ 13.036.339	\$ 15.991.700
\$ 80.223.624	22-dic-21	36,2292%	\$ 2.309.223	\$ 13.036.339	\$ 15.345.562
\$ 67.187.285	24-ene-22	36,2292%	\$ 2.200.729	\$ 13.036.339	\$ 15.237.068
\$ 54.150.946	22-feb-22	39,5625%	\$ 1.702.139	\$ 13.036.339	\$ 14.738.478

(\*) Promedio de tasa BADLAR de Bancos Privados de 30 a 35 días, más 200 puntos básicos con un mínimo de 33% y un máximo del 43% nominal anual calculada sobre el saldo de valor nominal, y que se devengará por Períodos de Devengamiento. Para el cálculo del interés se tomará como base un año de 365 días.

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil I"  
 Anexo XI

Zubillaga & Asociados S.A.

**Pago de los títulos fiduciarios y comparación con el cuadro teórico**

VDF A							
MES	TEORICO SEGUN PROSPECTO		REAL		SALDO CAPITAL REAL	% PAGO CAPITAL	
	CAPITAL	INTERÉS (*)	CAPITAL	INTERÉS		ACUM (**)	DIF
Saldo Inicial	-	-	-	-	100.279.530	-	-
nov-21	7.019.567	2.480.888	7.019.567	2.085.436	93.259.963	100,00%	0,00%
nov-21	13.036.339	3.405.905	13.036.339	2.955.361	80.223.624	100,00%	0,00%
dic-21	13.036.339	2.835.301	13.036.339	2.309.222	67.187.285	100,00%	0,00%
ene-22	13.036.339	2.453.716	13.036.339	2.200.729	54.150.946	100,00%	0,00%
feb-22	13.036.339	1.977.622	13.036.339	1.702.139	41.114.607	100,00%	0,00%

(\*)De acuerdo al prospecto el cuadro de pago de servicios de los VDF A se ha confeccionado considerando el interés máximo establecido del 43,00% nominal anual.

(\*\*) Indica el % que se ha cancelado del capital acumulado a la fecha de análisis (Suma de todos los pagos de capital efectuados / Suma de todos los pagos de capital teóricos según prospecto).



**Control y revisión de los recursos recibidos y su aplicación**

	nov-21	dic-21	ene-22	feb-22
Saldo Inicio	39.555	100.566	81.432	94.163
<b>INGRESOS</b>				
<b>Cobranzas</b>	<b>37.029.589</b>	<b>16.010.296</b>	<b>15.392.150</b>	<b>11.603.071</b>
Creación Fondo de Gastos	378.000	0	0	0
Resultado de Colocación	18.498.375	0	0	0
Creación Fondo de Impuestos	279.000	0	0	0
Creación Fondo de Garantía	4.777.152	0	0	0
<b>Rescate Fondos Líquidos Disponibles</b>	<b>25.750.000</b>	<b>16.400.000</b>	<b>16.080.000</b>	<b>15.600.000</b>
<b>Rendimiento Inversiones</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Fondos Líquidos Disponibles	0	0	0	0
Fondo de Gastos	0	0	0	0
Fondo de Impuestos	0	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0	0
<b>Otros Ingresos (*)</b>	<b>593.552</b>	<b>505.026</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>87.305.667</b>	<b>32.915.322</b>	<b>31.472.150</b>	<b>27.203.071</b>
<b>EGRESOS</b>				
<b>Gastos</b>	<b>2.112.574</b>	<b>1.173.894</b>	<b>1.172.352</b>	<b>724.381</b>
<b>Pago de servicios</b>	<b>25.096.704</b>	<b>15.345.561</b>	<b>15.237.068</b>	<b>14.738.478</b>
<b>Inversiones</b>	<b>42.153.377</b>	<b>16.415.000</b>	<b>15.050.000</b>	<b>11.760.000</b>
Fondos Líquidos Disponibles	36.719.225	16.415.000	15.050.000	11.760.000
Fondo de Gastos	378.000	0	0	0
Fondo de Impuestos	279.000	0	0	0
Fondos de Garantía	4.777.152	0	0	0
<b>Devolucion Fondo de Garantía</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Otros Egresos (**)</b>	<b>17.882.002</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>87.244.657</b>	<b>32.934.455</b>	<b>31.459.419</b>	<b>27.222.858</b>
<b>SALDO DE CUENTA</b>	<b>100.565,61</b>	<b>81.432,03</b>	<b>94.162,60</b>	<b>74.375,54</b>

**COMENTARIOS**

Durante el período bajo análisis el Fondo de Garantía, el Fondo de Gastos, el Fondo de Impuestos y los Fondos Líquidos Disponibles permanecen invertidos en un Fondo Común de Inversión.

(\*) Para el período 11/2021 corresponde a un aporte del Fiduciante. Para el período 12/2021 corresponde a una devolución de impuestos.

(\*\*) Para el período 11/2021 corresponde al pago de UW.

**Resumen de Eventos Especiales al 15/02/2022**

Días de atraso	%	Saldo Capital
0 - 31	80,27%	62.510.146
32 - 90	19,73%	15.367.857
91 - 180	0,00%	-
181-365	0,00%	-
>365	0,00%	-
<b>Total</b>		<b>77.878.003</b>
<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		<b>192.703</b>
Fondo de Garantía		3.914.919
Fondos Líquidos Disponibles		18.493.520
Fondo de Impuestos		279.000
Fondo de Gastos		378.000

**Eventos Especiales**

<b>(Saldo VN de VDFA / (Cartera Normal Capital + Fondos Líquidos) &gt; 70%</b>	S. VDFA	54.150.946
	C. Normal Cap + FL	101.136.144
	%	53,54%

(\*) Considerando la Caja para el proximo pago de servicio al 15 de cada mes según extracto bancario

**Resumen al 15/02/2022**

		<b>Valor Descontado</b>
(1) Inventario Inicio		<b>164.445.213</b>
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza informada		15.078.705
(4) Cobranza refinanciaciones		-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>15.078.705</b>
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	<b>Valor Descontado</b>
	11/2/2022	11.155.551
	<b>Total</b>	<b>11.155.551</b>
Depuración recambio de cupones por cobranza		-
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>11.155.551</b>
(7) Baja de cupones en mora		-
(8) Bajas de cupones		-
<b>(9) Total Baja de cupones (7 + 8)</b>		<b>-</b>
(10) Altas por Mora		-
(11) Depuración alta de cupones		-
<b>(12) Total alta de cupones (10+11)</b>		<b>-</b>
<b>(13) Inventario de cupones al cierre (1+2-5+6-9+12)</b>		<b>160.522.058</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil I"  
Anexo XV

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
al 15/02/2022**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	5.361	99.254.020	63.321.742	82.949.407	8.791.120	91.740.526	51,43%	917.405
<b>32 - 90</b>	1.508	25.807.111	15.367.857	22.087.735	2.857.429	24.945.164	13,98%	1.247.258
<b>91 - 180</b>	3.805	62.560.808	35.253.044	55.484.916	6.211.057	61.695.973	34,59%	20.082.286
<b>Total</b>	<b>10.674</b>	<b>187.621.939</b>	<b>113.942.643</b>	<b>160.522.058</b>	<b>17.859.605</b>	<b>178.381.663</b>	<b>100%</b>	<b>22.246.949</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 21 de marzo de 2022

Legalizamos de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc, D y J) y 20488 (Art. 21, Inc. I) la actuación profesional de fecha 21/03/2022 referida a Varios perteneciente a FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNI I Otras (con domic. legal) CUIT 33-71678548-9, intervenida por el Dr. DANIEL HORACIO ZUBILLAGA. Sobre la misma se han efectuado los controles de matrícula vigente y control formal de dicha actuación profesional de conformidad con lo previsto en la Res. C. 236/88, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la actuación profesional.

Datos del matriculado

Dr. DANIEL HORACIO ZUBILLAGA

Contador Público (U.B.A.)

CPCECABA T° 127 F° 154

Firma en carácter de socio

ZUBILLAGA & ASOCIADOS S.A.

T° 1 F° 100

SOCIO



*Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniente a través de internet y la misma reúne los controles de matrícula vigente, incumbencias y control formal de informes y certificaciones (Res. C. 236/88). El receptor del presente documento puede constatar su validez ingresando a [www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm](http://www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm) declarando el siguiente código: thbg8xt*

Legalización N° 973406

