

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE  
EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE II  
AGOSTO 2022**

A los Señores Directores de  
**BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.**  
**FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO**  
**WAYNIMOVIL II (33-71756794-9)**  
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 II, 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 y sus modificatorias 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 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

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 fideicomitidos 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) 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 15/08/2022.

## **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 imputado la totalidad de la cobranza informada. 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 15/08/2022.
- Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/08/2022.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 8 de Septiembre 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 31/08/2022

		<b>Valor Descontado</b>	
(1) Inventario Inicio		<b>239.946.121</b>	
(2) Cesiones de cartera		-	
(3) Cobranza imputada		42.999.853	
(4) Cobranza refinanciaciones		-	
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>42.999.853</b>	
<b>Recambio de cupones por cobranza</b>	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	10/8/2022	27.571.822	47,50%
	<b>Total</b>	<b>27.571.822</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>27.571.822</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>224.518.090</b>	

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo II

Zubillaga & Asociados S.A.

**DETALLE DE COBRANZA IMPUTADA**

**AL: 31/08/2022**

	(1) VALOR DESCONTADO	(2) INTERES	(3) VALOR NOMINAL	(4) PUNITORIOS	(5) TOTAL A RENDIR (3+4)
<b>Cobros del mes</b>	30.358.315	2.611.314	32.969.629	-	32.969.629
<b>Cobros de meses anteriores</b>	6.173.376	343.655	6.517.031	-	6.517.031
<b>Cobros Anticipados</b>	6.468.162	1.131.971	7.600.133	-	7.600.133
<b>TOTAL</b>	<b>42.999.853</b>	<b>4.086.940</b>	<b>47.086.793</b>	<b>-.-</b>	<b>47.086.793</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo III

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA  
 31/08/2022**

PROVINCIA	VALOR DESCONTADO	INTERES	VALOR NOMINAL	PUNITORIO	TOTAL
BUENOS AIRES	15.341.556	1.395.551	16.737.107	-	16.737.107
CAPITAL FEDERAL	6.238.586	581.989	6.820.575	-	6.820.575
CATAMARCA	148.264	14.886	163.150	-	163.150
CHACO	784.391	78.721	863.112	-	863.112
CHUBUT	1.225.163	99.597	1.324.760	-	1.324.760
CORDOBA	2.847.991	291.067	3.139.058	-	3.139.058
CORRIENTES	632.386	64.901	697.287	-	697.287
ENTRE RIOS	1.166.446	133.723	1.300.169	-	1.300.169
FORMOSA	466.488	41.631	508.119	-	508.119
JUJUY	637.417	55.881	693.298	-	693.298
LA PAMPA	176.552	18.088	194.640	-	194.640
LA RIOJA	185.536	15.993	201.529	-	201.529
MENDOZA	1.366.331	130.678	1.497.009	-	1.497.009
MISIONES	1.991.159	195.491	2.186.650	-	2.186.650
NEUQUEN	576.062	55.843	631.905	-	631.905
RIO NEGRO	653.310	69.780	723.090	-	723.090
SALTA	1.465.914	126.232	1.592.146	-	1.592.146
SAN JUAN	314.717	30.714	345.431	-	345.431
SAN LUIS	625.228	63.288	688.516	-	688.516
SANTA CRUZ	764.783	94.922	859.705	-	859.705
SANTA FE	3.728.715	371.625	4.100.340	-	4.100.340
SANTIAGO DEL ESTERO	443.919	39.663	483.582	-	483.582
TIERRA DEL FUEGO	304.090	27.028	331.118	-	331.118
TUCUMAN	914.850	89.647	1.004.497	-	1.004.497
	<b>42.999.853</b>	<b>4.086.940</b>	<b>47.086.793</b>	<b>-</b>	<b>47.086.793</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo IV

Zubillaga & Asociados S.A.

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

<b>FECHA DE PAGO</b>	<b>IMPORTE</b>
Meses Anteriores	6.120.005
1/8/2022	4.657.689
2/8/2022	3.931.110
3/8/2022	3.075.639
4/8/2022	3.804.364
5/8/2022	4.491.798
6/8/2022	1.416.648
7/8/2022	531.768
8/8/2022	2.445.114
9/8/2022	1.603.867
10/8/2022	2.248.034
11/8/2022	1.329.849
12/8/2022	1.336.946
13/8/2022	448.065
14/8/2022	54.434
15/8/2022	144.228
16/8/2022	764.770
17/8/2022	729.692
18/8/2022	723.905
19/8/2022	980.535
20/8/2022	277.719
21/8/2022	45.847
22/8/2022	508.382
23/8/2022	517.792
24/8/2022	384.995
25/8/2022	394.679
26/8/2022	406.910
27/8/2022	81.769
28/8/2022	27.730
29/8/2022	1.968.915
30/8/2022	900.446
31/8/2022	1.003.439
<b>TOTAL</b>	<b>47.357.083</b>
<b>COBRANZA NO IMPUTADA</b>	<b>270.290</b>



Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo V

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
31/08/2022**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	5.562	129.349.045	105.857.756	11.897.866	117.755.622	47,68%
<b>32 - 90</b>	734	14.713.909	12.528.714	1.522.867	14.051.581	5,69%
<b>91 - 180</b>	5.466	119.621.002	106.131.620	9.037.357	115.168.977	46,63%
<b>Total</b>	<b>11.762</b>	<b>263.683.956</b>	<b>224.518.090</b>	<b>22.458.090</b>	<b>246.976.180</b>	<b>100,00%</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE  
31/08/2022**

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	5.382	121.575.165	99.091.647	11.555.541	110.647.188	44,80%	1.106.472
<b>32 - 90</b>	722	14.349.683	12.195.779	1.500.461	13.696.240	5,55%	684.812
<b>91 - 180</b>	5.394	127.759.108	113.230.664	9.402.088	122.632.752	49,65%	37.709.754
<b>Total</b>	<b>11.498</b>	<b>263.683.956</b>	<b>224.518.090</b>	<b>22.458.090</b>	<b>246.976.180</b>	<b>100%</b>	<b>39.501.038</b>

**SALDO E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA  
 31/08/2022**

PROVINCIA	SALDO NOMINAL	SALDO DESCONTADO	INT DEV. DEL PERIODO	INT DEVENGADO A COBRAR
BUENOS AIRES	94.491.342	80.738.769	2.159.049	7.843.194
CAPITAL FEDERAL	35.154.838	29.965.622	834.745	2.932.979
CATAMARCA	1.027.130	884.157	23.465	86.489
CHACO	4.594.896	3.920.738	108.999	405.051
CHUBUT	4.330.973	3.688.448	115.196	343.809
CORDOBA	20.565.692	17.451.494	468.579	1.783.557
CORRIENTES	4.360.203	3.706.802	101.295	346.198
ENTRE RIOS	7.446.086	6.267.715	187.806	657.737
FORMOSA	2.779.569	2.367.044	65.320	218.002
JUJUY	3.693.209	3.158.269	87.982	338.766
LA PAMPA	1.125.729	936.146	30.190	101.729
LA RIOJA	1.104.149	956.718	25.345	94.703
MENDOZA	8.290.949	7.051.202	202.989	690.882
MISIONES	12.887.826	10.912.138	302.019	1.181.408
NEUQUEN	3.305.911	2.778.300	84.245	267.136
RIO NEGRO	3.691.913	3.143.771	87.978	316.214
SALTA	8.264.399	7.115.264	180.668	688.216
SAN JUAN	1.743.795	1.479.926	41.481	171.382
SAN LUIS	4.526.114	3.744.945	112.843	419.783
SANTA CRUZ	4.142.702	3.554.244	106.206	325.602
SANTA FE	26.293.305	22.325.495	592.403	2.354.463
SANTIAGO DEL ESTERO	2.394.951	2.050.418	54.264	207.511
TIERRA DEL FUEGO	1.373.854	1.182.038	30.457	107.560
TUCUMAN	6.094.421	5.138.427	139.695	575.719
<b>TOTAL</b>	<b>263.683.956</b>	<b>224.518.090</b>	<b>6.143.218</b>	<b>22.458.090</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo VII

Zubillaga & Asociados S.A.

**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA  
31/08/2022**

<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Sdo. Nominal</b>	<b>Sdo. Descontado</b>	<b>Int Devengado a Cobrar</b>
<b>Vencido</b>	<b>81.807.629</b>	<b>77.961.173</b>	<b>3.846.456</b>
202209	41.800.748	37.246.734	4.502.503
202210	32.192.432	27.181.381	3.848.001
202211	28.188.439	22.948.365	3.242.572
202212	22.808.256	17.965.129	2.486.466
202301	17.570.610	13.407.462	1.753.747
202302	13.597.029	10.042.369	1.224.355
202303	9.564.977	6.849.867	774.571
202304	6.013.056	4.204.455	354.370
202305	4.817.968	3.244.969	268.190
202306	2.612.230	1.729.410	99.902
202307	1.524.814	990.452	36.293
202308	1.185.768	746.324	20.664
<b>Total</b>	<b>263.683.956</b>	<b>224.518.090</b>	<b>22.458.090</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 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
1/8/2022	5.521.194	2/8/2022	5.531.453			10.259
2/8/2022	2.742.362	3/8/2022	2.742.362			-
3/8/2022	5.490.122					(5.490.122)
4/8/2022	5.236.138					(5.236.138)
5/8/2022	5.527.534					(5.527.534)
8/8/2022	2.905.122					(2.905.122)
9/8/2022	2.762.599					(2.762.599)
10/8/2022	2.053.056			10/8/2022	27.571.822	25.518.766
11/8/2022	2.305.147					(2.305.147)
12/8/2022	1.280.424					(1.280.424)
16/8/2022	1.800.464	17/8/2022	1.804.882			4.418
17/8/2022	1.036.185	18/8/2022	1.040.435			4.250
18/8/2022	225.990	19/8/2022	225.990			-
19/8/2022	753.173	22/8/2022	753.173			-
22/8/2022	1.466.547	23/8/2022	1.466.547			-
23/8/2022	342.306	24/8/2022	342.306			-
24/8/2022	659.216	25/8/2022	659.216			-
25/8/2022	467.539	26/8/2022	467.539			-
26/8/2022	380.207	29/8/2022	380.207			-
29/8/2022	2.113.184	30/8/2022	2.122.022			8.838
30/8/2022	515.964	31/8/2022	515.964			-
31/8/2022	1.502.320	1/9/2022	1.502.320			-
<b>Total</b>	<b>47.086.793</b>		<b>19.554.416</b>		<b>27.571.822</b>	<b>39.445</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo IX

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA A DEPOSITAR**

<b>Período</b>	<b>(1) Diferencia entre altas y bajas de cupones</b>	<b>(2) Cobranzas (Valor Nominal)</b>	<b>(3) Revolving (Valor Descontado)</b>	<b>(4) A Depositar (2-3-1)</b>	<b>(5) Depósito (*)</b>	<b>(6) Diferencia (4-5)</b>	<b>(7) Diferencia Acumulada</b>
<b>mar-22</b>	-	10.936.446	-	10.936.446	-	-10.936.446	-10.936.446
<b>abr-22</b>	-	51.054.296	-	51.054.296	-	-51.054.296	-61.990.742
<b>may-22</b>	-	41.213.942	66.807.714	-25.593.772	-	25.593.772	-36.396.970
<b>jun-22</b>	-	41.877.004	29.468.960	12.408.044	48.814.579	36.406.535	9.564
<b>jul-22</b>	-	48.712.796	28.991.130	19.721.666	19.732.942	11.276	20.840
<b>ago-22</b>	-	47.086.793	27.571.822	19.514.971	19.554.416	39.445	60.286
<b>Totales</b>	-	<b>240.881.277</b>	<b>152.839.626</b>	<b>88.041.651</b>	<b>88.101.937</b>	<b>60.286</b>	<b>60.286</b>

Nota: De acuerdo al Suplemento de Prospecto, artículo 2.6 inciso b), la Cobranza entre la Fecha de Corte y 5 días antes de la fecha de emisión, 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. En este sentido, según extractos, informa que las cobranzas fueron transferidas el 02/06/2022.

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
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**

<b>Capital al Inicio</b>	<b>Fecha de Pago</b>	<b>Monto a Pagar</b>			
		<b>Tasa (*)</b>	<b>Intereses</b>	<b>Capital</b>	<b>Total</b>
\$ 136.788.208	15-jun-22	47,4375%	\$ 2.666.667	\$ 13.678.821	\$ 16.345.488
\$ 123.109.387	22-jun-22	47,5625%	\$ 1.122.952	\$ 13.678.821	\$ 14.801.773
\$ 109.430.566	22-jul-22	47,5000%	\$ 4.272.289	\$ 13.678.821	\$ 17.951.110
\$ 95.751.745	22-ago-22	51,0000%	\$ 4.147.493	\$ 13.678.821	\$ 17.826.314

(\*) Promedio de tasa BADLAR de Bancos Privados de 30 a 35 días, más 100 puntos básicos con un mínimo de 41% y un máximo del 51% nominal anual calculada sobre el saldo de valor nominal, y que se devengará por Periodos de Devengamiento. Para el cálculo del interés se tomará como base un año de 365 días.

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 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	% PAGO CAPITAL	
	CAPITAL	INTERÉS (*)	CAPITAL	INTERÉS	REAL	ACUM (**)	DIF
Saldo Inicial	-	-	-	-	136.788.208	-	-
jun-22	13.678.821	2.304.788	13.678.821	2.666.667	123.109.387	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>
jun-22	13.678.821	968.011	13.678.821	1.122.952	109.430.566	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>
jul-22	13.678.821	3.687.660	13.678.821	4.272.289	95.751.745	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>
ago-22	13.678.821	3.334.259	13.678.821	4.147.493	82.072.924	<b>100,00%</b>	<b>0,00%</b>

(\*)De acuerdo al prospecto el cuadro de pago de servicios de los VDF A se ha confeccionado considerando el interés mínimo establecido del 41,00% 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**

	may-22	jun-22	jul-22	ago-22
Saldo Inicio	0	3.947	2.411.663	89.876
<b>INGRESOS</b>				
<b>Cobranzas</b>	0	46.122.594	19.320.075	21.156.948
<b>Resultado de Colocación</b>	0	0	0	0
<b>Creación Fondo de Impuestos y Gastos</b>	0	350.000	0	0
<b>Creación Fondo de Garantía</b>	0	7.421.416	0	0
<b>Rescate Fondos Líquidos Disponibles</b>	0	31.325.000	20.000.000	18.500.000
<b>Rendimiento Inversiones</b>	0	0	0	0
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>	612.785	247.688	0	0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>612.785</b>	<b>85.466.698</b>	<b>39.320.075</b>	<b>39.656.948</b>
<b>EGRESOS</b>				
<b>Gastos</b>	608.839	2.441.721	1.540.751	952.262
<b>Pago de servicios</b>	0	31.147.261	17.951.110	17.826.314
<b>Inversiones</b>	0	49.470.000	22.150.000	20.860.000
Fondos Líquidos Disponibles	0	41.698.584	22.150.000	20.860.000
Fondo de Impuestos y gastos	0	350.000	0	0
Fondos de Garantía	0	7.421.416	0	0
<b>Devolucion Fondo de Garantía</b>	0	0	0	0
<b>Otros Egresos</b>	0	0	0	0
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>608.839</b>	<b>83.058.982</b>	<b>41.641.861</b>	<b>39.638.576</b>
<b>SALDO DE CUENTA</b>	<b>3.946,70</b>	<b>2.411.662,80</b>	<b>89.876,31</b>	<b>108.248,09</b>

**COMENTARIOS**

(\*) Para el mes de Mayo 2022 el monto corresponde a un aporte del Fiduciante a fin de afrontar los gastos del mes. Para el mes de Junio corresponde a una devolución de impuestos



**Resumen de Eventos Especiales al 15/08/2022**

Días de atraso	%	Saldo Capital
<b>0 - 31</b>	62,63%	78.277.539
<b>32 - 90</b>	37,37%	46.712.581
<b>91 - 180</b>	0,00%	-
<b>181-365</b>	0,00%	-
<b>&gt;365</b>	0,00%	-
<b>Total</b>		<b>124.990.120</b>
<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		194.889
<b>Fondo de Garantía</b>	1	9.539.235
<b>Fondos Liquidos Disponibles</b>	2	23.717.726
<b>Fondo de Impuestos y Gastos</b>	3	350.000
<b>Total (1+2+3)</b>		<b>33.606.961</b>
<b>Eventos Especiales</b>		
<b>Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,7</b>	S. VDFA	95.751.745
	C. Normal Cap + FL	158.791.970
	% ratio cobertura	60,30%

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

Resumen al 15/08/2022

		Valor Descontado
(1) Inventario Inicio		239.946.121
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza imputada		32.963.075
(4) Cobranza refinanciaciones		-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>32.963.075</b>
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	Valor Descontado
	10/8/2022	27.571.822
	<b>Total</b>	<b>27.571.822</b>
Depuración recambio de cupones por cobranza		-
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>27.571.822</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>234.554.868</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo XV

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
al 15/08/2022**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	5.760	133.939.613	82.378.905	110.076.156	10.243.568	120.319.725	47,20%
<b>32 - 90</b>	3.163	76.166.513	46.770.913	66.218.787	5.165.331	71.384.118	28,00%
<b>91 - 180</b>	3.268	64.840.925	38.363.211	58.259.924	4.970.593	63.230.517	24,80%
<b>Total</b>	<b>12.191</b>	<b>274.947.051</b>	<b>167.513.029</b>	<b>234.554.868</b>	<b>20.379.492</b>	<b>254.934.360</b>	<b>100%</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 8 de septiembre 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 08/09/2022 referida a Varios perteneciente a FF WAYNIMOVIL II Otras (con domic. legal) CUIT 33-71756794-9, 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: vgzb76c*

Legalización N° 848068

