

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE  
EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE II  
NOVIEMBRE 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.

La información sujeta a análisis es la siguiente:

Hemos efectuado el control y revisión de los activos involucrados en la transferencia mediante el análisis de la siguiente documentación proporcionada por Waynicoin 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 Fideicomitados, en formato digital, al cierre de cada mes.
- b) Detalle de las cuotas de los Créditos Fideicomitados recomprados por parte del fideicomiso, en formato digital para el período bajo análisis.
- c) Detalle de cobranzas de los Créditos Fideicomitados, 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 Contador Público**

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 realizados:**

- 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 15/11/2022.

## **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 15/11/2022.
- Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/11/2022.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de Diciembre 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 30/11/2022

(1) Inventario Inicio	<b>Valor Descontado</b>		
(2) Cesiones de cartera	223.378.518		
	-		
(3) Cobranza imputada	30.991.855		
(4) Cobranza refinanciaciones	-		
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>30.991.855</b>	
<b>Recambio de cupones por cobranza</b>	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	15/11/2022	22.598.739	51,00%
	<b>Total</b>	<b>22.598.739</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>22.598.739</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>214.985.402</b>	

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo II

Zubillaga & Asociados S.A.

**DETALLE DE COBRANZA IMPUTADA**

**AL: 30/11/2022**

	<b>(1) VALOR DESCONTADO</b>	<b>(2) INTERES</b>	<b>(3) VALOR NOMINAL</b>	<b>(4) PUNITORIOS</b>	<b>(5) TOTAL A RENDIR (3+4)</b>
<b>Cobros del mes</b>	21.491.847	2.516.414	24.008.261	-	24.008.261
<b>Cobros de meses anteriores</b>	5.978.362	602.880	6.581.242	-	6.581.242
<b>Cobros Anticipados</b>	3.521.646	917.924	4.439.570	-	4.439.570
<b>TOTAL</b>	<b>30.991.855</b>	<b>4.037.218</b>	<b>35.029.073</b>	<b>-.-</b>	<b>35.029.073</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo III

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA  
 30/11/2022**

PROVINCIA	VALOR DESCONTADO	INTERES	VALOR NOMINAL	PUNITORIO	TOTAL
BUENOS AIRES	11.467.667	1.406.501	12.874.168	-	12.874.168
CAPITAL FEDERAL	4.709.969	582.406	5.292.375	-	5.292.375
CATAMARCA	125.129	16.058	141.187	-	141.187
CHACO	380.178	53.313	433.491	-	433.491
CHUBUT	681.920	73.618	755.538	-	755.538
CORDOBA	2.353.626	321.154	2.674.780	-	2.674.780
CORRIENTES	526.986	59.692	586.678	-	586.678
ENTRE RIOS	784.943	136.645	921.588	-	921.588
FORMOSA	441.635	40.520	482.155	-	482.155
JUJUY	555.285	73.787	629.072	-	629.072
LA PAMPA	155.605	19.703	175.308	-	175.308
LA RIOJA	73.326	14.113	87.439	-	87.439
MENDOZA	832.697	123.931	956.628	-	956.628
MISIONES	1.410.102	207.749	1.617.851	-	1.617.851
NEUQUEN	513.126	52.562	565.688	-	565.688
RIO NEGRO	369.696	52.783	422.479	-	422.479
SALTA	884.770	121.750	1.006.520	-	1.006.520
SAN JUAN	234.713	35.982	270.695	-	270.695
SAN LUIS	474.587	71.165	545.752	-	545.752
SANTA CRUZ	575.406	72.154	647.560	-	647.560
SANTA FE	2.185.076	339.436	2.524.512	-	2.524.512
SANTIAGO DEL ESTERO	326.621	44.584	371.205	-	371.205
TIERRA DEL FUEGO	267.794	29.803	297.597	-	297.597
TUCUMAN	660.999	87.808	748.807	-	748.807
	<b>30.991.855</b>	<b>4.037.218</b>	<b>35.029.073</b>	<b>-</b>	<b>35.029.073</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	3.298.148
1/11/2022	4.122.779
2/11/2022	4.177.674
3/11/2022	3.072.860
4/11/2022	3.590.811
5/11/2022	1.312.121
6/11/2022	468.785
7/11/2022	1.807.960
8/11/2022	2.127.332
9/11/2022	1.415.488
10/11/2022	1.234.620
11/11/2022	1.054.801
12/11/2022	337.436
13/11/2022	185.832
14/11/2022	605.914
15/11/2022	481.188
16/11/2022	381.218
17/11/2022	449.282
18/11/2022	710.867
19/11/2022	268.661
20/11/2022	55.245
21/11/2022	138.783
22/11/2022	525.688
23/11/2022	413.966
24/11/2022	339.523
25/11/2022	238.817
26/11/2022	35.165
27/11/2022	48.570
28/11/2022	1.662.379
29/11/2022	467.160
<b>TOTAL</b>	<b>35.029.073</b>
<b>COBRANZA NO IMPUTADA</b>	<b>-</b>



**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
 30/11/2022**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	3.661	100.378.424	81.857.393	10.525.793	92.383.185	38,22%
<b>32 - 90</b>	1.184	34.764.802	28.867.544	4.020.609	32.888.152	13,61%
<b>91 - 180</b>	1.100	22.821.850	19.331.473	3.165.213	22.496.686	9,31%
<b>181 - 365</b>	4.979	95.119.948	84.928.993	8.998.005	93.926.998	38,86%
<b>Total</b>	<b>10.924</b>	<b>253.085.024</b>	<b>214.985.402</b>	<b>26.709.620</b>	<b>241.695.022</b>	<b>100,00%</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE  
 30/11/2022**

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	3.506	94.036.302	76.385.018	10.033.186	86.418.204	35,76%	864.182
<b>32 - 90</b>	1.162	33.856.073	28.069.696	3.947.383	32.017.079	13,25%	1.600.854
<b>91 - 180</b>	1.078	22.112.903	18.669.803	3.120.659	21.790.462	9,02%	7.788.110
<b>181 - 365</b>	4.909	103.079.746	91.860.885	9.608.393	101.469.278	41,98%	55.538.835
<b>Total</b>	<b>10.655</b>	<b>253.085.024</b>	<b>214.985.402</b>	<b>26.709.620</b>	<b>241.695.022</b>	<b>100%</b>	<b>65.791.981</b>

**SALDO E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA  
 30/11/2022**

PROVINCIA	SALDO NOMINAL	SALDO DESCONTADO	INT DEV. DEL PERIODO	INT DEVENGADO A COBRAR
BUENOS AIRES	90.774.578	77.313.237	1.620.674	9.424.737
CAPITAL FEDERAL	34.055.829	28.997.107	665.956	3.476.469
CATAMARCA	869.156	759.242	14.040	86.355
CHACO	4.168.577	3.559.564	71.561	446.165
CHUBUT	4.567.200	3.896.686	94.803	432.215
CORDOBA	19.717.109	16.626.516	387.821	2.145.513
CORRIENTES	4.200.091	3.532.813	86.102	446.126
ENTRE RIOS	6.286.400	5.255.675	126.533	732.426
FORMOSA	2.611.348	2.236.646	44.426	275.783
JUJUY	3.492.257	2.944.084	64.063	402.401
LA PAMPA	1.450.388	1.221.261	30.159	143.772
LA RIOJA	1.020.523	891.613	14.394	106.143
MENDOZA	8.369.896	7.115.433	162.523	870.789
MISIONES	11.931.237	10.040.098	218.100	1.336.661
NEUQUEN	4.031.331	3.409.515	87.165	384.179
RIO NEGRO	4.001.441	3.403.320	72.258	395.557
SALTA	7.559.027	6.474.561	127.412	773.417
SAN JUAN	1.963.613	1.650.448	42.202	206.068
SAN LUIS	3.966.473	3.301.041	76.208	481.722
SANTA CRUZ	3.621.001	3.150.381	63.497	342.219
SANTA FE	24.745.319	20.967.878	412.725	2.760.127
SANTIAGO DEL ESTERO	2.046.267	1.741.044	36.430	230.173
TIERRA DEL FUEGO	1.818.622	1.592.562	34.795	149.504
TUCUMAN	5.817.341	4.904.679	105.417	661.099
<b>TOTAL</b>	<b>253.085.024</b>	<b>214.985.402</b>	<b>4.659.265</b>	<b>26.709.620</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo VII

Zubillaga & Asociados S.A.

**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA  
30/11/2022**

<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Sdo. Nominal</b>	<b>Sdo. Descontado</b>	<b>Int Devengado a Cobrar</b>
<b>Vencido</b>	<b>115.594.821</b>	<b>106.563.886</b>	<b>9.030.935</b>
202212	39.621.792	34.620.091	4.949.443
202301	25.360.539	20.363.988	3.988.964
202302	21.595.175	16.833.997	3.075.994
202303	17.138.416	13.024.576	2.181.417
202304	11.893.157	8.817.886	1.271.348
202305	8.856.537	6.242.118	977.498
202306	5.465.219	3.698.547	569.516
202307	3.463.623	2.271.317	323.808
202308	2.679.812	1.691.386	233.973
202309	1.415.933	857.610	106.724
<b>Total</b>	<b>253.085.024</b>	<b>214.985.402</b>	<b>26.709.620</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
1/11/2022	1.471.573	2/11/2022	1.471.573			-
2/11/2022	2.175.609	3/11/2022	2.175.609			-
3/11/2022	2.526.112	4/11/2022	2.526.112			-
4/11/2022	2.975.266					(2.975.266)
7/11/2022	3.587.089					(3.587.089)
8/11/2022	9.456.711					(9.456.711)
9/11/2022	2.299.190					(2.299.190)
10/11/2022	1.600.033					(1.600.033)
11/11/2022	1.240.627					(1.240.627)
14/11/2022	1.377.036					(1.377.036)
15/11/2022	50.460			15/11/2022	22.598.739	22.548.279
16/11/2022	792.908	17/11/2022	792.908			-
17/11/2022	240.038	18/11/2022	240.038			-
18/11/2022	876.697	22/11/2022	876.697			-
22/11/2022	1.014.673	23/11/2022	1.014.673			-
23/11/2022	249.608	24/11/2022	249.608			-
24/11/2022	372.437	25/11/2022	372.437			-
25/11/2022	420.009	28/11/2022	420.009			-
28/11/2022	614.714	29/11/2022	614.714			-
29/11/2022	1.162.378	30/11/2022	1.162.378			-
30/11/2022	525.905	1/12/2022	525.905			-
<b>Total</b>	<b>35.029.073</b>		<b>12.442.661</b>		<b>22.598.739</b>	<b>12.327</b>

**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>sep-22</b>	-	38.196.705	47.781.555	-9.584.850	8.856.037	18.440.887	18.501.173
<b>oct-22</b>	-	38.300.027	19.513.842	18.786.185	18.915.113	128.928	18.630.100
<b>nov-22</b>	-	35.029.073	22.598.739	12.430.334	12.442.661	12.327	18.642.427
<b>Totales</b>	-	<b>352.407.082</b>	<b>242.733.761</b>	<b>109.673.321</b>	<b>128.315.748</b>	<b>18.642.427</b>	<b>18.642.427</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

Capital al Inicio	Fecha de Pago	Monto a Pagar			
		Tasa (*)	Intereses	Capital	Total
\$ 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
\$ 82.072.924	22-sep-22	51,0000%	\$ 3.554.994	\$ 13.678.821	\$ 17.233.815
\$ 68.394.103	24-oct-22	51,0000%	\$ 3.058.060	\$ 13.678.821	\$ 16.736.881
\$ 54.715.282	22-nov-22	51,0000%	\$ 2.217.093	\$ 13.678.821	\$ 15.895.914

(\*) 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 REAL	% PAGO CAPITAL	
	CAPITAL	INTERÉS (*)	CAPITAL	INTERÉS		ACUM (**)	DIF
Saldo Inicial	-	-	-	-	136.788.208	-	-
jun-22	13.678.821	2.304.788	13.678.821	2.666.667	123.109.387	100,00%	0,00%
jun-22	13.678.821	968.011	13.678.821	1.122.952	109.430.566	100,00%	0,00%
jul-22	13.678.821	3.687.660	13.678.821	4.272.289	95.751.745	100,00%	0,00%
ago-22	13.678.821	3.334.259	13.678.821	4.147.493	82.072.924	100,00%	0,00%
sep-22	13.678.821	2.857.937	13.678.821	3.554.994	68.394.103	100,00%	0,00%
oct-22	13.678.821	2.304.788	13.678.821	3.058.060	54.715.282	100,00%	0,00%
nov-22	13.678.821	1.905.291	13.678.821	2.217.093	41.036.461	100,00%	0,00%

(\*)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**

	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22
Saldo Inicio	3.947	2.411.663	89.876	108.248	98.146	135.699
<b>INGRESOS</b>						
<b>Cobranzas</b>	46.122.594	19.320.075	21.156.948	9.194.652	18.895.733	13.099.841
Resultado de Colocación	0	0	0	0	0	0
Creación Fondo de Impuestos y Gastos	350.000	0	0	0	0	0
Creación Fondo de Garantía	7.421.416	0	0	0	0	0
Rescate Fondos Líquidos Disponibles	31.325.000	20.000.000	18.500.000	17.850.000	16.700.000	16.500.000
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0	0	0
Fondos Líquidos Disponibles	0	0	0	0	0	0
Fondo de Gastos	0	0	0	0	0	0
Fondo de Impuestos	0	0	0	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0	0	0	0
Otros Ingresos (*)	247.688	0	0	0	0	0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>85.466.698</b>	<b>39.320.075</b>	<b>39.656.948</b>	<b>27.044.652</b>	<b>35.595.733</b>	<b>29.599.841</b>
<b>EGRESOS</b>						
<b>Gastos</b>	2.441.721	1.540.751	952.262	1.627.989	687.076	1.213.369
Pago de servicios	31.147.261	17.951.110	17.826.314	17.233.815	16.736.881	15.895.914
Inversiones	49.470.000	22.150.000	20.860.000	7.050.000	16.200.000	12.500.000
Fondos Líquidos Disponibles	41.698.584	22.150.000	20.860.000	7.050.000	16.200.000	12.500.000
Fondo de Impuestos y gastos	350.000	0	0	0	0	0
Fondos de Garantía	7.421.416	0	0	0	0	0
Devolución Fondo de Garantía	0	0	0	1.142.950	1.934.223	0
Otros Egresos	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>83.058.982</b>	<b>41.641.861</b>	<b>39.638.576</b>	<b>27.054.754</b>	<b>35.558.180</b>	<b>29.609.283</b>
<b>SALDO DE CUENTA</b>	<b>2.411.662,80</b>	<b>89.876,31</b>	<b>108.248,09</b>	<b>98.146,14</b>	<b>135.699,45</b>	<b>126.257,30</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 15/11/2022**

Días de atraso	%	Saldo Capital
<b>0 - 31</b>	76,45%	52.154.943
<b>32 - 90</b>	23,55%	16.065.288
<b>91 - 180</b>	0,00%	-
<b>181-365</b>	0,00%	-
<b>&gt;365</b>	0,00%	-
<b>Total</b>		<b>68.220.231</b>
<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		116.202
<b>Fondo de Garantía</b>	1	5.099.314
<b>Fondos Liquidos Disponibles</b>	2	18.376.955
<b>Fondo de Impuestos y Gastos</b>	3	350.000
<b>Total (1+2+3)</b>		<b>23.826.269</b>
<b>Eventos Especiales</b>		
<b>Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,7</b>	S. VDFA	54.715.282
	C. Normal Cap + FL	92.162.702
	% ratio cobertura	59,37%

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

Resumen al 15/11/2022

		Valor Descontado
(1) Inventario Inicio		223.378.518
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza imputada		25.629.885
(4) Cobranza refinanciaciones		-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>25.629.885</b>
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	Valor Descontado
	15/11/2022	22.598.739
	<b>Total</b>	<b>22.598.739</b>
Depuración recambio de cupones por cobranza		-
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>22.598.739</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>220.347.372</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo XV

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
al 15/11/2022**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	4.547	103.045.652	59.473.076	84.189.752	9.229.008	93.418.760	38,06%
<b>32 - 90</b>	1.280	36.602.265	18.078.620	30.397.893	3.893.364	34.291.258	13,97%
<b>91 - 180</b>	3.356	66.339.551	41.681.419	57.537.004	7.120.032	64.657.035	26,34%
<b>181-365</b>	2.385	53.366.923	31.356.396	48.222.722	4.863.587	53.086.309	21,63%
<b>Total</b>	<b>11.568</b>	<b>259.354.391</b>	<b>150.589.511</b>	<b>220.347.372</b>	<b>25.105.990</b>	<b>245.453.362</b>	<b>100%</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 23 de diciembre 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 23/12/2022 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: iltllxj*

Legalización N° 949575

