

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE  
EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE II  
ENERO 2023**

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 15/01/2023.

## 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.  
Durante el período bajo análisis hemos detectado la existencia de cuotas intermedias de créditos para las que aún no se habían informado cobranzas mientras que algunos de los vencimientos posteriores de esos créditos se encontraban cancelados por un total de \$M7,9. Los resultados fueron transmitidos al Fiduciante para su análisis.  
Lo anteriormente expuesto repercute en la mora de los créditos por tal motivo exponemos a continuación el ESD de los créditos que presentan tal situación:

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
0 - 31	1	5.499	3.933	1.560	5.493	0,03%
32 - 90	4	111.609	90.816	16.483	107.299	0,57%
91 - 180	28	472.545	384.735	75.383	460.118	2,45%
181 - 365	1.769	18.471.260	15.710.962	2.459.893	18.170.855	96,94%
> 365	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.802</b>	<b>19.060.913</b>	<b>16.190.446</b>	<b>2.553.319</b>	<b>18.743.765</b>	<b>100,00%</b>

- 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 2023 conforme surge del Decreto N° 863/2022.

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.

Este informe es para ser presentado a BACS Banco de Crédito y Securitización S.A. en su carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero Waynimovil II, no asumimos responsabilidad por su distribución o utilización por partes distintas a la aquí mencionada.

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 15/01/2023.
- Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/01/2023.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 3 de Febrero de 2023.

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 31/01/2023

(1) Inventario Inicio		<b>Valor Descontado</b>	
(2) Cesiones de cartera		200.298.030	
		-	
(3) Cobranza imputada		27.853.362	
(4) Cobranza refinanciaciones		-	
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>27.853.362</b>	
<b>Recambio de cupones por cobranza</b>	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	13/1/2023	11.878.892	51,00%
	<b>Total</b>	<b>11.878.892</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>11.878.892</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>184.323.561</b>	

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo II

Zubillaga & Asociados S.A.

**DETALLE DE COBRANZA IMPUTADA**

**AL: 31/01/2023**

	(1) VALOR DESCONTADO	(2) INTERES	(3) VALOR NOMINAL	(4) PUNITORIOS	(5) TOTAL A RENDIR (3+4)
<b>Cobros del mes</b>	19.384.470	2.190.196	21.574.666	-	21.574.666
<b>Cobros de meses anteriores</b>	5.501.786	684.585	6.186.371	-	6.186.371
<b>Cobros Anticipados</b>	2.967.106	922.556	3.889.662	-	3.889.662
<b>TOTAL</b>	<b>27.853.362</b>	<b>3.797.338</b>	<b>31.650.699</b>	<b>-.-</b>	<b>31.650.699</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo III

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA  
 31/01/2023**

PROVINCIA	VALOR DESCONTADO	INTERES	VALOR NOMINAL	PUNITORIO	TOTAL
BUENOS AIRES	9.976.079	1.270.689	11.246.768	-	11.246.768
CAPITAL FEDERAL	4.390.813	532.237	4.923.050	-	4.923.050
CATAMARCA	90.349	11.364	101.713	-	101.713
CHACO	452.336	63.783	516.119	-	516.119
CHUBUT	426.422	69.703	496.125	-	496.125
CORDOBA	2.105.004	329.058	2.434.062	-	2.434.062
CORRIENTES	418.436	88.857	507.293	-	507.293
ENTRE RIOS	483.084	94.869	577.953	-	577.953
FORMOSA	334.965	37.627	372.592	-	372.592
JUJUY	382.269	51.651	433.920	-	433.920
LA PAMPA	114.438	19.640	134.078	-	134.078
LA RIOJA	101.712	11.856	113.568	-	113.568
MENDOZA	913.349	130.366	1.043.715	-	1.043.715
MISIONES	1.448.416	216.907	1.665.323	-	1.665.323
NEUQUEN	551.342	56.643	607.985	-	607.985
RIO NEGRO	458.972	63.825	522.797	-	522.797
SALTA	857.404	90.289	947.693	-	947.693
SAN JUAN	227.047	32.907	259.954	-	259.954
SAN LUIS	394.320	59.773	454.093	-	454.093
SANTA CRUZ	493.058	62.445	555.503	-	555.503
SANTA FE	2.121.967	352.507	2.474.474	-	2.474.474
SANTIAGO DEL ESTERO	221.000	39.774	260.774	-	260.774
TIERRA DEL FUEGO	341.568	20.430	361.998	-	361.998
TUCUMAN	549.011	90.138	639.149	-	639.149
	<b>27.853.362</b>	<b>3.797.338</b>	<b>31.650.699</b>	<b>-</b>	<b>31.650.699</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	4.022.399
1/1/2023	342.112
2/1/2023	3.634.444
3/1/2023	2.460.159
4/1/2023	2.675.666
5/1/2023	3.472.228
6/1/2023	2.457.466
7/1/2023	824.109
8/1/2023	194.408
9/1/2023	1.329.653
10/1/2023	1.251.400
11/1/2023	965.345
12/1/2023	773.022
13/1/2023	859.457
14/1/2023	249.213
15/1/2023	93.389
16/1/2023	420.551
17/1/2023	423.780
18/1/2023	683.704
19/1/2023	428.057
20/1/2023	594.405
21/1/2023	288.947
22/1/2023	90.536
23/1/2023	313.389
24/1/2023	295.477
25/1/2023	235.239
26/1/2023	144.271
27/1/2023	1.309.241
28/1/2023	284.932
29/1/2023	37.617
30/1/2023	606.992
31/1/2023	109.866
<b>TOTAL</b>	<b>31.871.474</b>
<b>COBRANZA NO IMPUTADA</b>	<b>220.775</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo V

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
 31/01/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	2.243	60.350.724	48.498.615	7.680.458	56.179.073	26,75%
<b>32 - 90</b>	328	10.270.688	8.622.402	1.263.770	9.886.172	4,71%
<b>91 - 180</b>	1.318	39.827.631	33.201.892	5.535.541	38.737.433	18,45%
<b>181 - 365</b>	5.779	105.615.594	94.000.652	11.190.776	105.191.428	50,09%
<b>Total</b>	<b>9.668</b>	<b>216.064.637</b>	<b>184.323.561</b>	<b>25.670.545</b>	<b>209.994.106</b>	<b>100,00%</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE  
 31/01/2023**

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	2.147	57.036.692	45.803.429	7.271.334	53.074.763	25,27%	530.748
<b>32 - 90</b>	316	9.691.102	8.092.210	1.226.061	9.318.271	4,44%	465.914
<b>91 - 180</b>	1.290	38.737.251	32.226.931	5.430.733	37.657.664	17,93%	13.487.466
<b>181 - 365</b>	5.689	110.599.592	98.200.992	11.742.416	109.943.408	52,36%	60.842.912
<b>Total</b>	<b>9.442</b>	<b>216.064.637</b>	<b>184.323.561</b>	<b>25.670.545</b>	<b>209.994.106</b>	<b>100%</b>	<b>75.327.039</b>

**SALDO E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA  
 31/01/2023**

PROVINCIA	SALDO NOMINAL	SALDO DESCONTADO	INT DEV. DEL PERIODO	INT DEVENGADO A COBRAR
BUENOS AIRES	80.477.057	68.909.053	1.187.144	9.332.972
CAPITAL FEDERAL	28.266.202	24.106.976	450.881	3.333.066
CATAMARCA	666.024	584.981	7.232	72.971
CHACO	3.520.306	3.043.704	49.352	396.473
CHUBUT	3.872.850	3.314.035	69.960	420.144
CORDOBA	16.747.450	14.205.259	255.771	2.059.966
CORRIENTES	3.348.807	2.840.533	58.602	411.983
ENTRE RIOS	5.207.875	4.395.315	76.083	662.449
FORMOSA	1.996.841	1.697.618	26.751	250.038
JUJUY	3.142.840	2.675.262	46.476	382.112
LA PAMPA	1.114.447	932.758	20.480	141.984
LA RIOJA	941.044	845.197	9.152	86.225
MENDOZA	7.417.899	6.339.399	120.670	864.522
MISIONES	9.713.468	8.189.124	156.464	1.226.818
NEUQUEN	3.230.584	2.704.267	63.448	407.091
RIO NEGRO	3.543.821	3.041.258	62.194	394.501
SALTA	6.110.176	5.223.562	85.362	708.420
SAN JUAN	1.578.267	1.330.324	28.728	197.871
SAN LUIS	3.075.022	2.554.412	46.949	443.250
SANTA CRUZ	2.692.790	2.360.405	37.828	273.989
SANTA FE	21.134.334	17.967.679	289.082	2.637.107
SANTIAGO DEL ESTERO	1.721.744	1.481.028	24.321	199.992
TIERRA DEL FUEGO	1.605.728	1.392.003	29.275	166.259
TUCUMAN	4.939.061	4.189.410	77.141	600.342
<b>TOTAL</b>	<b>216.064.637</b>	<b>184.323.561</b>	<b>3.279.347</b>	<b>25.670.545</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo VII

Zubillaga & Asociados S.A.

**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA**  
**31/01/2023**

<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Sdo. Nominal</b>	<b>Sdo. Descontado</b>	<b>Int Devengado a Cobrar</b>
<b>Vencido</b>	<b>130.220.026</b>	<b>118.116.284</b>	<b>12.103.742</b>
202302	25.192.486	21.043.023	4.115.437
202303	19.174.724	15.026.803	3.422.567
202304	14.214.326	10.909.966	2.192.300
202305	11.241.045	8.284.056	1.664.966
202306	7.736.204	5.545.867	1.012.617
202307	4.198.212	2.853.683	563.633
202308	2.671.681	1.686.268	401.358
202309	1.415.933	857.610	193.926
<b>Total</b>	<b>216.064.637</b>	<b>184.323.561</b>	<b>25.670.545</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
2/1/2023	1.508.133	3/1/2023	1.533.404			25.271
3/1/2023	2.207.894	4/1/2023	2.233.906			26.012
4/1/2023	1.037.803	5/1/2023	1.037.803			-
5/1/2023	1.540.895					(1.540.895)
6/1/2023	1.958.231					(1.958.231)
9/1/2023	1.843.244					(1.843.244)
10/1/2023	979.697					(979.697)
11/1/2023	976.644					(976.644)
12/1/2023	812.321					(812.321)
13/1/2023	3.767.834			13/1/2023	11.878.892	8.111.058
16/1/2023	2.261.888	17/1/2023	2.267.583			5.695
17/1/2023	2.041.986	18/1/2023	2.041.986			-
18/1/2023	1.973.678	19/1/2023	1.973.678			-
19/1/2023	663.678	20/1/2023	663.678			-
20/1/2023	479.598	23/1/2023	479.598			-
23/1/2023	903.283	24/1/2023	903.283			-
24/1/2023	1.316.653	25/1/2023	1.316.653			-
25/1/2023	333.802	26/1/2023	333.802			-
26/1/2023	1.495.372	27/1/2023	1.495.372			-
27/1/2023	1.235.524	30/1/2023	1.235.524			-
30/1/2023	1.493.601	31/1/2023	1.526.918			33.317
31/1/2023	818.940	1/2/2023	818.940			-
<b>Total</b>	<b>31.650.699</b>		<b>19.862.128</b>		<b>11.878.892</b>	<b>90.321</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>dic-22</b>	-	38.007.258	18.677.620	19.329.638	19.661.365	331.727	18.974.154
<b>ene-23</b>	-	31.650.699	11.878.892	19.771.807	19.862.128	90.321	19.064.476
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>422.065.039</b>	<b>273.290.274</b>	<b>148.774.765</b>	<b>167.839.241</b>	<b>19.064.476</b>	<b>19.064.476</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
\$ 41.036.461	22-dic-22	51,0000%	\$ 1.720.159	\$ 13.678.821	\$ 15.398.980
\$ 27.357.640	22-ene-23	51,0000%	\$ 1.223.224	\$ 13.678.821	\$ 14.902.045

(\*) 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	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%
dic-22	13.678.821	1.382.873	13.678.821	1.720.159	27.357.640	100,00%	0,00%
ene-23	13.678.821	952.645	13.678.821	1.223.224	13.678.819	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**

	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	ene-23
Saldo Inicio	89.876	108.248	98.146	135.699	126.257	172.864
<b>INGRESOS</b>						
<b>Cobranzas</b>	21.156.948	9.194.652	18.895.733	13.099.841	18.634.177	20.596.281
Resultado de Colocación	0	0	0	0	0	0
Creación Fondo de Impuestos y Gastos	0	0	0	0	0	0
Creación Fondo de Garantía	0	0	0	0	0	0
Rescate Fondos Líquidos Disponibles	18.500.000	17.850.000	16.700.000	16.500.000	15.500.000	15.000.000
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 (*)	0	0	0	0	0	6.801
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>39.656.948</b>	<b>27.044.652</b>	<b>35.595.733</b>	<b>29.599.841</b>	<b>34.134.177</b>	<b>35.603.082</b>
<b>EGRESOS</b>						
<b>Gastos</b>	952.262	1.627.989	687.076	1.213.369	2.488.590	802.591
Pago de servicios	17.826.314	17.233.815	16.736.881	15.895.914	15.398.980	14.902.045
Inversiones	20.860.000	7.050.000	16.200.000	12.500.000	16.200.000	19.906.801
Fondos Líquidos Disponibles	20.860.000	7.050.000	16.200.000	12.500.000	16.200.000	19.906.801
Fondo de Impuestos y gastos	0	0	0	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0	0	0	0
Devolucion Fondo de Garantía	0	1.142.950	1.934.223	0	0	0
Otros Egresos	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>39.638.576</b>	<b>27.054.754</b>	<b>35.558.180</b>	<b>29.609.283</b>	<b>34.087.570</b>	<b>35.611.437</b>
<b>SALDO DE CUENTA</b>	<b>108.248,09</b>	<b>98.146,14</b>	<b>135.699,45</b>	<b>126.257,30</b>	<b>172.864,33</b>	<b>164.509,14</b>

**COMENTARIOS**

Los Fondos Líquidos Disponibles permanecen invertidos en un fondo común de inversión.

**Resumen de Eventos Especiales al 15/01/2023**

Días de atraso	%	Saldo Capital
<b>0 - 31</b>	75,59%	32.643.065
<b>32 - 90</b>	24,41%	10.544.078
<b>91 - 180</b>	0,00%	-
<b>181-365</b>	0,00%	-
<b>&gt;365</b>	0,00%	-

<b>Total</b>		<b>43.187.143</b>
--------------	--	-------------------

<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		<b>236.860</b>
---	--	----------------

<b>Fondo de Garantía</b>	1	2.813.415
<b>Fondos Liquidos Disponibles</b>	2	18.006.006
<b>Fondo de Impuestos y Gastos</b>	3	350.000
<b>Total (1+2+3)</b>		<b>21.169.421</b>

**Eventos Especiales**

<b>Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,7</b>	S. VDFA	27.357.640
	C. Normal Cap + FL	64.593.424
	% ratio cobertura	42,35%

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

Resumen al 15/01/2023

		Valor Descontado
(1) Inventario Inicio		200.298.030
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza imputada		14.143.924
(4) Cobranza refinanciaciones		-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>14.143.924</b>
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	Valor Descontado
	13/1/2023	11.878.892
	<b>Total</b>	<b>11.878.892</b>
Depuración recambio de cupones por cobranza		-
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>11.878.892</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>198.032.999</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo XV

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
al 15/01/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	2.495	70.329.787	40.808.498	58.043.398	7.095.494	65.138.892	29,18%
<b>32 - 90</b>	761	23.434.166	11.992.699	19.584.554	2.836.483	22.421.036	10,04%
<b>91 - 180</b>	1.460	40.131.226	20.784.210	33.487.400	5.580.960	39.068.360	17,50%
<b>181-365</b>	5.368	97.187.461	59.219.462	86.917.648	9.703.505	96.621.153	43,28%
<b>Total</b>	<b>10.084</b>	<b>231.082.640</b>	<b>132.804.869</b>	<b>198.032.999</b>	<b>25.216.442</b>	<b>223.249.441</b>	<b>100%</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 14 de febrero de 2023

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 03/02/2023 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: 8itpws*

Legalización N° 674006

