

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE  
EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE II  
FEBRERO 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 15/02/2023.

## 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.	%
<b>0 - 31</b>	1	5.499	3.933	1.566	5.499	0,03%
<b>32 - 90</b>	4	86.173	69.941	14.161	84.102	0,49%
<b>91 - 180</b>	28	405.454	331.734	66.581	398.314	2,32%
<b>181 - 365</b>	1.771	16.803.657	14.492.445	2.168.857	16.661.302	97,15%
<b>&gt; 365</b>	-	-	-	-	-	-
<b>Total</b>	<b>1.804</b>	<b>17.300.783</b>	<b>14.898.053</b>	<b>2.251.164</b>	<b>17.149.217</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 15/02/2023.
- Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/02/2023.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 21 de Marzo 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 28/02/2023

(1) Inventario Inicio		<b>Valor Descontado</b>	
(2) Cesiones de cartera		184.323.561	
		-	
(3) Cobranza imputada		13.265.912	
(4) Cobranza refinanciaciones		-	
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>13.265.912</b>	
<b>Recambio de cupones por cobranza</b>	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	-	-	-
	-	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>-</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>171.057.649</b>	

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo II

Zubillaga & Asociados S.A.

**DETALLE DE COBRANZA IMPUTADA**

**AL: 28/02/2023**

	(1) VALOR DESCONTADO	(2) INTERES	(3) VALOR NOMINAL	(4) PUNITORIOS	(5) TOTAL A RENDIR (3+4)
<b>Cobros del mes</b>	9.050.210	1.712.114	10.762.324	-	10.762.324
<b>Cobros de meses anteriores</b>	3.418.136	404.798	3.822.934	-	3.822.934
<b>Cobros Anticipados</b>	797.566	277.811	1.075.377	-	1.075.377
<b>TOTAL</b>	<b>13.265.912</b>	<b>2.394.723</b>	<b>15.660.635</b>	<b>-.-</b>	<b>15.660.635</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo III

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA  
 28/02/2023**

PROVINCIA	VALOR DESCONTADO	INTERES	VALOR NOMINAL	PUNITORIO	TOTAL
BUENOS AIRES	4.635.401	797.713	5.433.114	-	5.433.114
CAPITAL FEDERAL	1.842.567	344.516	2.187.083	-	2.187.083
CATAMARCA	23.765	8.136	31.901	-	31.901
CHACO	204.889	32.744	237.633	-	237.633
CHUBUT	279.367	46.831	326.198	-	326.198
CORDOBA	1.126.802	203.567	1.330.369	-	1.330.369
CORRIENTES	195.150	39.656	234.806	-	234.806
ENTRE RIOS	224.717	57.106	281.823	-	281.823
FORMOSA	102.119	26.183	128.302	-	128.302
JUJUY	283.886	54.123	338.009	-	338.009
LA PAMPA	42.422	8.169	50.591	-	50.591
LA RIOJA	122.869	7.840	130.709	-	130.709
MENDOZA	519.282	92.077	611.359	-	611.359
MISIONES	491.324	117.363	608.687	-	608.687
NEUQUEN	261.200	46.343	307.543	-	307.543
RIO NEGRO	256.541	50.591	307.132	-	307.132
SALTA	356.664	71.986	428.650	-	428.650
SAN JUAN	101.554	22.376	123.930	-	123.930
SAN LUIS	129.406	31.007	160.413	-	160.413
SANTA CRUZ	288.526	41.984	330.510	-	330.510
SANTA FE	1.218.504	220.431	1.438.935	-	1.438.935
SANTIAGO DEL ESTERO	86.663	17.339	104.002	-	104.002
TIERRA DEL FUEGO	238.246	16.435	254.681	-	254.681
TUCUMAN	234.047	40.208	274.255	-	274.255
	<b>13.265.912</b>	<b>2.394.723</b>	<b>15.660.635</b>	<b>-</b>	<b>15.660.635</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	1.765.549
1/2/2023	2.543.822
2/2/2023	2.105.192
3/2/2023	1.349.469
4/2/2023	853.785
5/2/2023	234.378
6/2/2023	1.724.126
7/2/2023	1.369.998
8/2/2023	1.440.773
9/2/2023	1.001.544
10/2/2023	622.801
11/2/2023	226.261
12/2/2023	60.785
13/2/2023	423.388
14/2/2023	430.710
15/2/2023	171.757
<b>TOTAL</b>	<b>16.324.338</b>

**COBRANZA NO IMPUTADA 663.703**

Nota: La fecha de corte de cobranzas ha sido el día 15/02/2023 y la fecha de liquidación del fideicomiso ha sido el día 28/02/2023.

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo V

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
 28/02/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	1.655	41.459.289	32.363.966	6.577.511	38.941.477	19,82%
<b>32 - 90</b>	571	17.758.389	14.901.326	2.360.899	17.262.225	8,79%
<b>91 - 180</b>	1.279	38.411.168	32.035.512	5.672.699	37.708.211	19,19%
<b>181 - 365</b>	5.734	102.775.156	91.756.845	10.824.723	102.581.568	52,21%
<b>Total</b>	<b>9.239</b>	<b>200.404.002</b>	<b>171.057.649</b>	<b>25.435.832</b>	<b>196.493.481</b>	<b>100,00%</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE  
 28/02/2023**

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	1.588	39.447.198	30.821.922	6.232.805	37.054.727	18,86%	370.547
<b>32 - 90</b>	546	16.650.515	13.919.683	2.256.479	16.176.162	8,23%	808.808
<b>91 - 180</b>	1.253	37.362.709	31.089.732	5.574.707	36.664.438	18,66%	13.347.139
<b>181 - 365</b>	5.645	106.943.580	95.226.312	11.371.842	106.598.154	54,25%	58.984.998
<b>Total</b>	<b>9.032</b>	<b>200.404.002</b>	<b>171.057.649</b>	<b>25.435.832</b>	<b>196.493.481</b>	<b>100%</b>	<b>73.511.493</b>

Fideicomiso Financiero  
 "Waynimóvil II"  
 Anexo VI

Zubillaga & Asociados S.A.

**SALDO E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA  
 28/02/2023**

PROVINCIA	SALDO NOMINAL	SALDO DESCONTADO	INT DEV. DEL PERIODO	INT DEVENGADO A COBRAR
BUENOS AIRES	75.043.943	64.273.653	792.346	9.327.605
CAPITAL FEDERAL	26.079.119	22.264.409	288.626	3.277.176
CATAMARCA	634.123	561.217	3.793	68.628
CHACO	3.282.673	2.838.814	29.968	393.698
CHUBUT	3.546.652	3.034.668	48.470	421.783
CORDOBA	15.417.081	13.078.457	167.772	2.024.170
CORRIENTES	3.114.001	2.645.383	36.217	408.544
ENTRE RIOS	4.926.052	4.170.598	52.517	657.860
FORMOSA	1.868.539	1.595.498	18.929	242.784
JUJUY	2.804.831	2.391.376	35.076	363.065
LA PAMPA	1.063.856	890.336	13.938	147.753
LA RIOJA	810.335	722.329	3.367	81.751
MENDOZA	6.806.540	5.820.117	74.463	846.907
MISIONES	9.104.781	7.697.800	100.390	1.209.846
NEUQUEN	2.923.041	2.443.067	44.546	405.295
RIO NEGRO	3.236.689	2.784.717	40.196	384.107
SALTA	5.681.526	4.866.898	58.914	695.348
SAN JUAN	1.454.337	1.228.769	19.301	194.796
SAN LUIS	2.914.609	2.425.007	28.687	440.930
SANTA CRUZ	2.362.280	2.071.879	23.035	255.040
SANTA FE	19.695.399	16.749.174	194.211	2.610.887
SANTIAGO DEL ESTERO	1.617.742	1.394.365	14.507	197.160
TIERRA DEL FUEGO	1.351.047	1.153.758	18.781	168.605
TUCUMAN	4.664.806	3.955.362	51.961	612.095
<b>TOTAL</b>	<b>200.404.002</b>	<b>171.057.649</b>	<b>2.160.010</b>	<b>25.435.832</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo VII

Zubillaga & Asociados S.A.

**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA**  
**28/02/2023**

<b>Fecha de Vencimiento</b>	<b>Sdo. Nominal</b>	<b>Sdo. Descontado</b>	<b>Int Devengado a Cobrar</b>
<b>Vencido</b>	<b>140.827.254</b>	<b>126.690.962</b>	<b>14.136.292</b>
202303	18.401.688	14.443.143	3.933.482
202304	14.059.474	10.796.541	2.664.914
202305	11.151.546	8.222.259	2.029.465
202306	7.702.405	5.523.096	1.260.962
202307	4.187.696	2.846.234	695.119
202308	2.664.921	1.681.992	480.899
202309	1.409.018	853.422	234.699
<b>Total</b>	<b>200.404.002</b>	<b>171.057.649</b>	<b>25.435.832</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
1/2/2023	1.035.772	2/2/2023	1.035.772			-
2/2/2023	1.001.085	3/2/2023	1.001.085			-
3/2/2023	1.001.239	6/2/2023	1.008.589			7.350
6/2/2023	2.426.334	7/2/2023	2.428.427			2.093
7/2/2023	2.038.560	8/2/2023	2.038.560			-
8/2/2023	2.017.015	9/2/2023	2.040.389			23.374
9/2/2023	2.117.208	10/2/2023	2.125.013			7.805
10/2/2023	1.415.627	13/2/2023	2.010.982			595.355
13/2/2023	1.531.935	14/2/2023	1.547.632			15.697
14/2/2023	408.288	15/2/2023	420.317			12.029
15/2/2023	667.572	16/2/2023	667.572			-
<b>Total</b>	<b>15.660.635</b>		<b>16.324.338</b>		<b>-</b>	<b>663.703</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>feb-23</b>	-	15.660.635	-	15.660.635	16.324.338	663.703	19.728.179
<b>Totales</b>	<b>-</b>	<b>437.725.674</b>	<b>273.290.274</b>	<b>164.435.400</b>	<b>184.163.579</b>	<b>19.728.179</b>	<b>19.728.179</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
\$ 13.678.819	22-feb-23	51,0000%	\$ 573.386	\$ 13.678.819	\$ 14.252.205

(\*) 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.

**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%
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%
feb-23	13.678.819	476.323	13.678.819	573.386	-	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**

	sep-22	oct-22	nov-22	dic-22	ene-23	feb-23
Saldo Inicio	108.248	98.146	135.699	126.257	172.864	164.509
<b>INGRESOS</b>						
<b>Cobranzas</b>	9.194.652	18.895.733	13.099.841	18.634.177	20.596.281	17.143.278
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	17.850.000	16.700.000	16.500.000	15.500.000	15.000.000	38.141.215
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	6.801	0
<b>TOTAL INGRESOS</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>55.284.493</b>
<b>EGRESOS</b>						
<b>Gastos</b>	1.627.989	687.076	1.213.369	2.488.590	802.591	708.469
Pago de servicios	17.233.815	16.736.881	15.895.914	15.398.980	14.902.045	14.252.205
Inversiones	7.050.000	16.200.000	12.500.000	16.200.000	19.906.801	16.300.000
Fondos Líquidos Disponibles	7.050.000	16.200.000	12.500.000	16.200.000	19.906.801	16.300.000
Fondo de Impuestos y gastos	0	0	0	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0	0	0	0
Devolucion Fondo de Garantía	1.142.950	1.934.223	0	0	0	0
Otros Egresos	0	0	0	0	0	0
<b>TOTAL EGRESOS</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>31.260.675</b>
<b>SALDO DE CUENTA</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>	<b>24.188.327,29</b>

**COMENTARIOS**

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

**Resumen de Eventos Especiales al 15/02/2023**

Días de atraso	%	Saldo Capital
<b>0 - 31</b>	67,63%	16.279.240
<b>32 - 90</b>	32,37%	7.792.741
<b>91 - 180</b>	0,00%	-
<b>181-365</b>	0,00%	-
<b>&gt;365</b>	0,00%	-

<b>Total</b>		<b>24.071.981</b>
--------------	--	-------------------

<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		<b>124.143</b>
---	--	----------------

<b>Fondo de Garantía</b>	1	1.318.788
<b>Fondos Liquidos Disponibles</b>	2	35.758.885
<b>Fondo de Impuestos y Gastos</b>	3	350.000
<b>Total (1+2+3)</b>		<b>37.427.673</b>

**Eventos Especiales**

<b>Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,7</b>	S. VDFA	13.678.819
	C. Normal Cap + FL	61.623.797
	% ratio cobertura	22,20%

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

Resumen al 15/02/2023

		Valor Descontado
(1) Inventario Inicio		184.323.561
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza imputada		13.265.912
(4) Cobranza refinanciaciones		-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>13.265.912</b>
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	Valor Descontado
	-	-
	<b>Total</b>	<b>-</b>
Depuración recambio de cupones por cobranza		-
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>-</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>171.057.649</b>

Fideicomiso Financiero  
"Waynimóvil II"  
Anexo XV

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO  
al 15/02/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
<b>0 - 31</b>	1.656	41.507.305	6.001.235	32.402.358	24.011.538	56.413.896	19,76%
<b>32 - 90</b>	570	17.710.373	2.228.675	14.862.934	9.147.653	24.010.587	8,41%
<b>91 - 180</b>	1.279	38.411.168	5.511.379	32.035.512	18.818.637	50.854.149	17,81%
<b>181 - 365</b>	5.734	102.775.156	10.725.780	91.756.845	62.500.514	154.257.359	54,02%
<b>Total</b>	<b>9.239</b>	<b>200.404.002</b>	<b>24.467.070</b>	<b>171.057.649</b>	<b>114.478.342</b>	<b>285.535.991</b>	<b>100%</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 22 de marzo 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 21/03/2023 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: xn1pslt*

Legalización N° 706837

