

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE
EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE III
JULIO 2023**

A los Señores Directores de
BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.
FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO
WAYNIMOVIL III (30-71770381-9)
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 III, 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.

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.

La información sujeta a análisis es la siguiente:

- 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 fideicomitados respecto del flujo de fondos real y su impacto en el pago de servicios de los valores negociables fiduciarios.
- e) Control de pago de los valores negociables fiduciarios y su comparación con el cuadro teórico de pagos incluido en el Prospecto y/o Suplemento de Prospecto.
- f) Recalculo de los devengamientos de los valores negociables fiduciarios.
- g) Control y revisión de recursos recibidos y su aplicación.

- h) Verificar que los montos informados como cobranzas, coincidan con los importes acreditados en la cuenta fiduciaria, para el mes de análisis.
A tales efectos se verificará que, de acuerdo a lo establecido en el artículo 2.6 inciso b) del suplemento del prospecto, a partir de la fecha de licitación, la transferencia de la Cobranza a la Cuenta Fiduciaria deberá realizarse en un plazo máximo de 72 horas de realizado el pago por los Deudores y percibidas por el Agente de Cobro de los Créditos, y en el caso de las Entidades Recaudadoras dentro de los 5 (cinco) Días Hábiles de realizado el pago por los Deudores y percibidas por las Entidades Recaudadoras..
- i) Verificar el estado de los eventos especiales establecidos en los incisos a), b) 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 15/07/2023.

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.
- b) De los procedimientos aplicados con el alcance descrito en el punto c) del apartado I), 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 III, 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 15/07/2023.

Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/07/2023.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 03 de Agosto 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 31/07/2023

(1) Inventario Inicio	Valor Descontado		
(2) Cesiones de cartera	407.185.933		
	-		
(3) Cobranza imputada	48.191.439		
(4) Cobranza refinanciaciones	-		
(5) Total cobranza (3 + 4)		48.191.439	
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	Valor Descontado	Tasa
	13/7/2023	39.299.295	90,00%
	Total	39.299.295	
(6) Total Recambio por Cobranzas		39.299.295	
(7) Baja de cupones en mora	-		
(8) Bajas por reemplazo	-		
(9) Total Baja de cupones (7 + 8)		-	
(10) Altas por Mora	-		
(11) Altas por reemplazo	-		
(12) Total alta de cupones (10+11)		-	
(13) Inventario de cupones al cierre (1+2-5+6-9+12)		398.293.788	

Fideicomiso Financiero
"Waynimóvil III"
Anexo II

Zubillaga & Asociados S.A.

DETALLE DE COBRANZA IMPUTADA

AL: 31/07/2023

	(1) VALOR DESCONTADO	(2) INTERES	(3) VALOR NOMINAL	(4) PUNITORIOS	(5) TOTAL A RENDIR (3+4)
Cobros del mes	32.507.368	9.156.069	41.663.437	-	41.663.437
Cobros de meses anteriores	7.863.609	1.781.354	9.644.963	-	9.644.963
Cobros Anticipados	7.820.462	4.008.401	11.828.863	-	11.828.863
TOTAL	48.191.439	14.945.824	63.137.263	-.-	63.137.263

Fideicomiso Financiero
 "Waynimóvil III"
 Anexo III

Zubillaga & Asociados S.A.

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA
 31/07/2023**

PROVINCIA	VALOR DESCONTADO	INTERES	VALOR NOMINAL	PUNITORIO	TOTAL
BUENOS AIRES	17.501.056	5.324.439	22.825.495	-	22.825.495
CAPITAL FEDERAL	6.873.998	2.103.685	8.977.683	-	8.977.683
CATAMARCA	152.628	51.471	204.099	-	204.099
CHACO	837.969	335.913	1.173.882	-	1.173.882
CHUBUT	1.360.033	365.824	1.725.857	-	1.725.857
CORDOBA	3.191.114	983.751	4.174.865	-	4.174.865
CORRIENTES	735.614	262.417	998.031	-	998.031
ENTRE RIOS	1.266.920	452.603	1.719.523	-	1.719.523
FORMOSA	499.020	158.300	657.320	-	657.320
JUJUY	541.383	189.337	730.720	-	730.720
LA PAMPA	554.592	124.649	679.241	-	679.241
LA RIOJA	148.311	71.431	219.742	-	219.742
MENDOZA	1.678.991	550.263	2.229.254	-	2.229.254
MISIONES	2.299.345	608.920	2.908.265	-	2.908.265
NEUQUEN	949.819	301.932	1.251.751	-	1.251.751
RIO NEGRO	1.080.077	282.014	1.362.091	-	1.362.091
SALTA	1.347.710	391.301	1.739.011	-	1.739.011
SAN JUAN	470.775	142.974	613.749	-	613.749
SAN LUIS	563.606	212.096	775.702	-	775.702
SANTA CRUZ	1.052.981	331.029	1.384.010	-	1.384.010
SANTA FE	3.201.943	1.069.277	4.271.220	-	4.271.220
SANTIAGO DEL ESTERO	430.366	160.102	590.468	-	590.468
TIERRA DEL FUEGO	639.827	184.363	824.190	-	824.190
TUCUMAN	813.362	287.732	1.101.094	-	1.101.094
	48.191.439	14.945.824	63.137.263	-	63.137.263

Fideicomiso Financiero
"Waynimóvil III"
Anexo IV

Zubillaga & Asociados S.A.

COBRANZA INFORMADA DEL MES POR DÍA DE PAGO

FECHA DE PAGO	IMPORTE
Meses Anteriores	6.147.838
1/7/2023	2.894.314
2/7/2023	1.677.290
3/7/2023	7.875.592
4/7/2023	4.417.004
5/7/2023	7.008.161
6/7/2023	5.370.355
7/7/2023	4.106.941
8/7/2023	1.452.499
9/7/2023	379.433
10/7/2023	2.068.262
11/7/2023	2.124.928
12/7/2023	1.674.914
13/7/2023	1.050.922
14/7/2023	1.606.871
15/7/2023	439.913
16/7/2023	59.773
17/7/2023	611.891
18/7/2023	942.646
19/7/2023	791.110
20/7/2023	690.428
21/7/2023	993.942
22/7/2023	203.766
23/7/2023	126.765
24/7/2023	489.147
25/7/2023	727.613
26/7/2023	3.330.343
27/7/2023	1.070.545
28/7/2023	1.775.610
29/7/2023	595.654
30/7/2023	223.380
31/7/2023	209.413
TOTAL	63.137.263
COBRANZA NO IMPUTADA	-

Fideicomiso Financiero
"Waynimóvil III"
Anexo V

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO
31/07/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
0 - 31	5.084	250.632.441	163.406.168	44.739.720	208.145.888	40,55%
32 - 90	589	32.806.829	23.037.269	6.481.188	29.518.457	5,75%
91 - 180	2.398	130.346.758	93.923.117	29.764.477	123.687.595	24,10%
181 - 365	2.874	153.216.651	117.927.234	34.036.585	151.963.819	29,60%
Total	10.945	567.002.679	398.293.788	115.021.970	513.315.758	100,00%

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE
31/07/2023**

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%	Previsión
0 - 31	5.084	250.632.441	163.406.168	44.739.720	208.145.888	40,55%	2.081.459
32 - 90	589	32.806.829	23.037.269	6.481.188	29.518.457	5,75%	1.475.923
91 - 180	2.398	130.346.758	93.923.117	29.764.477	123.687.595	24,10%	53.245.257
181 - 365	2.874	153.216.651	117.927.234	34.036.585	151.963.819	29,60%	93.000.202
Total	10.945	567.002.679	398.293.788	115.021.970	513.315.758	100%	149.802.840

**SALDO E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA
 31/07/2023**

PROVINCIA	SALDO NOMINAL	SALDO DESCONTADO	INT DEV. DEL PERIODO	INT DEVENGADO A COBRAR
BUENOS AIRES	209.703.522	147.881.550	6.207.592	42.951.281
CAPITAL FEDERAL	73.386.900	51.404.421	2.391.660	14.929.204
CATAMARCA	2.677.308	1.897.876	75.186	540.766
CHACO	12.230.701	8.502.684	382.096	2.427.797
CHUBUT	13.160.098	9.086.085	453.124	2.686.289
CORDOBA	47.043.719	33.090.548	1.416.355	9.071.425
CORRIENTES	9.686.918	6.808.582	280.840	1.999.683
ENTRE RIOS	12.840.269	8.957.680	405.169	2.717.254
FORMOSA	6.249.110	4.354.580	175.963	1.337.761
JUJUY	6.349.032	4.454.191	177.598	1.410.441
LA PAMPA	3.294.699	2.202.330	126.935	602.995
LA RIOJA	2.507.999	1.751.616	72.632	546.055
MENDOZA	20.242.156	14.299.523	615.891	4.078.706
MISIONES	23.197.006	16.173.274	721.273	4.830.935
NEUQUEN	8.733.913	6.191.278	297.262	1.670.721
RIO NEGRO	10.250.205	7.261.026	320.641	1.873.959
SALTA	13.308.458	9.255.000	427.363	2.706.024
SAN JUAN	5.088.200	3.687.904	150.735	1.019.243
SAN LUIS	6.847.252	4.825.325	201.313	1.471.359
SANTA CRUZ	10.665.143	7.394.807	350.562	1.989.380
SANTA FE	46.919.134	32.959.188	1.425.127	9.593.887
SANTIAGO DEL ESTERO	5.822.270	4.211.202	171.955	1.177.555
TIERRA DEL FUEGO	3.607.625	2.487.800	175.110	663.764
TUCUMAN	13.191.042	9.155.318	392.963	2.725.486
TOTAL	567.002.679	398.293.788	17.415.344	115.021.970

Fideicomiso Financiero
"Waynimóvil III"
Anexo VII

Zubillaga & Asociados S.A.

FLUJO FUTURO DE LA CARTERA
31/07/2023

Fecha de Vencimiento	Sdo. Nominal	Sdo. Descontado	Int Devengado a Cobrar
Vencido	221.827.212	178.390.959	43.436.253
202308	74.374.898	54.217.819	20.003.392
202309	63.592.581	41.902.442	17.820.724
202310	50.268.252	32.351.705	12.130.326
202311	39.892.051	25.090.229	8.074.154
202312	29.310.768	18.426.477	4.466.004
202401	27.366.047	16.114.023	3.961.303
202402	21.536.596	12.018.329	2.807.834
202403	12.360.407	6.789.628	1.098.115
202404	9.477.588	4.995.574	601.275
202405	7.805.531	3.887.689	375.653
202406	5.639.325	2.623.721	179.619
202407	3.551.423	1.485.195	67.318
Total	567.002.679	398.293.788	115.021.970

Fideicomiso Financiero
 "Waynimóvil III"
 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
3/7/2023	3.113.654	4/7/2023	3.113.654			-
4/7/2023	2.583.511	5/7/2023	2.583.511			-
5/7/2023	2.661.084	6/7/2023	2.661.084			-
6/7/2023	10.696.951					(10.696.951)
7/7/2023	14.723.578					(14.723.578)
10/7/2023	5.002.243					(5.002.243)
11/7/2023	1.805.104					(1.805.104)
12/7/2023	4.254.450					(4.254.450)
13/7/2023	1.707.314			13/7/2023	39.299.295	37.591.981
14/7/2023	1.055.594					(1.055.594)
17/7/2023	1.499.963	18/7/2023	1.499.963			-
18/7/2023	1.000.348	19/7/2023	1.000.348			-
19/7/2023	1.003.985	20/7/2023	1.003.985			-
20/7/2023	998.360	21/7/2023	998.360			-
21/7/2023	1.053.775	24/7/2023	1.053.775			-
24/7/2023	1.073.684	25/7/2023	1.073.684			-
25/7/2023	897.211	26/7/2023	897.211			-
26/7/2023	604.571	27/7/2023	604.571			-
27/7/2023	3.423.099	28/7/2023	3.423.099			-
28/7/2023	1.056.101	31/7/2023	1.056.101			-
31/7/2023	2.922.683	1/8/2023	2.922.683			-
Total	63.137.263		23.892.029		39.299.295	54.061

Fideicomiso Financiero
 "Waynimóvil III"
 Anexo IX

Zubillaga & Asociados S.A.

COBRANZA A DEPOSITAR

Período	(1) Diferencia entre altas y bajas de cupones	(2) Cobranzas (Valor Nominal)	(3) Revolving (Valor Descontado)	(4) A Depositar (2-3-1)	(5) Depósito	(6) Diferencia (4-5)	(7) Diferencia Acumulada
nov-22	-	53.408.170	-	53.408.170	-	-53.408.170	-53.408.170
dic-22	-	78.230.008	-	78.230.008	-	-78.230.008	-131.638.178
ene-23	-	46.608.108	-	46.608.108	-	-46.608.108	-178.246.286
feb-23	-	41.122.484	163.847.252	-122.724.768	58.628.310	181.353.078	3.106.792
mar-23	-	54.866.405	47.372.549	7.493.857	10.495.263	3.001.407	6.108.199
abr-23	-	67.865.720	25.800.563	42.065.157	42.174.631	109.474	6.217.673
may-23	-	59.244.855	36.023.730	23.221.125	23.295.260	74.135	6.291.808
jun-23	-	64.815.812	33.428.696	31.387.116	31.612.309	225.193	6.517.001
jul-23	-	63.137.263	39.299.295	23.837.968	23.892.029	54.061	6.571.061
Totales	-	529.298.825	345.772.084	183.526.741	190.097.802	6.571.061	6.571.061

Fideicomiso Financiero
"Waynimóvil III"
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
\$ 199.515.008	22-mar-23	70,8542%	\$ 8.907.912	\$ 19.951.501	\$ 28.859.413
\$ 179.563.507	22-abr-23	72,3542%	\$ 11.746.349	\$ 19.951.501	\$ 31.697.850
\$ 159.612.006	22-may-23	73,8750%	\$ 9.045.409	\$ 19.951.501	\$ 28.996.910
\$ 139.660.505	22-jun-23	90,0000%	\$ 10.675.419	\$ 19.951.501	\$ 30.626.920
\$ 119.709.004	22-jul-23	90,0000%	\$ 9.445.532	\$ 19.951.501	\$ 29.397.033

(*) Promedio de tasa BADLAR de Bancos Privados de 30 a 35 días, más 100 puntos básicos con un mínimo de 68% y un máximo del 90% 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 III"
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	-	-	-	-	199.515.008	-	-
mar-23	19.951.501	12.790.825	19.951.501	8.907.912	179.563.507	100,00%	0,00%
abr-23	19.951.501	13.725.539	19.951.501	11.746.343	159.612.006	100,00%	0,00%
may-23	19.951.501	11.806.915	19.951.501	9.045.409	139.660.505	100,00%	0,00%
jun-23	19.951.501	10.675.419	19.951.501	10.675.419	119.709.004	100,00%	0,00%
jul-23	19.951.501	8.855.186	19.951.501	9.445.532	99.757.503	100,00%	0,00%

(*)De acuerdo al prospecto el cuadro de pago de servicios de los VDF A se ha confeccionado considerando el interés máximo establecido del 90,00% 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

	mar-23	abr-23	may-23	jun-23	jul-23
Saldo Inicio (*)	755.633	83.290	230.410	1.017.527	141.146
INGRESOS					
Cobranzas	9.561.740	42.153.861	20.326.890	34.168.469	22.335.849
Resultado de Colocación	0	0	0	0	0
Creación Fondo de Impuestos y Gastos	0	0	0	0	0
Creación Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Rescate Fondos	31.650.000	31.700.000	30.500.000	33.200.000	32.450.000
Rendimiento Inversiones	0	0	0	0	0
Fondos Líquidos Disponibles	0	0	0	0	0
Fondo de Gastos	0	0	0	0	0
Fondo de Impuestos	0	0	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0	0	0
Otros Ingresos	0	0	0	0	0
TOTAL INGRESOS	41.211.740	73.853.861	50.826.890	67.368.469	54.785.849
EGRESOS					
Gastos	6.024.670	2.608.897	2.642.863	3.317.929	2.623.157
Pago de servicios	28.859.413	31.697.844	28.996.910	30.626.920	29.397.033
Inversiones	7.000.000	39.400.000	18.400.000	34.300.000	21.750.000
Fondos	7.000.000	39.400.000	18.400.000	34.300.000	21.750.000
Fondo de Impuestos y gastos	0	0	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0	0	0
Devolucion Fondo de Garantía	0	0	0	0	0
Otros Egresos	0	0	0	0	0
TOTAL EGRESOS	41.884.083	73.706.741	50.039.773	68.244.850	53.770.190
SALDO DE CUENTA	83.289,70	230.409,69	1.017.526,56	141.146,04	1.156.805,31

COMENTARIOS

(*) Corresponde al saldo de la cuenta fiduciaria en etapa privada. Los Fondos Líquidos Disponibles permanecen invertidos en un fondo común de inversión.

Resumen de Eventos Especiales

Días de atraso	%	Saldo Capital
0 - 31	81,26%	109.974.473
32 - 90	18,74%	25.365.392
91 - 180	0,00%	-
181-365	0,00%	-
>365	0,00%	-
Total		135.339.865
Caja para el próximo pago de servicios (*)		1.156.805
Fondo de Garantía	1	21.724.724
Fondos Líquidos Disponibles	2	31.785.862
Fondo de Impuestos y Gastos	3	350.000
Total (1+2+3)		53.860.586

Eventos Especiales

Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,705	S. VDFA	119.709.004
	C. Normal Cap + FL	190.357.256
	% ratio cobertura	62,89%

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

Resumen al 15/07/2023

		Valor Descontado
(1) Inventario Inicio		407.185.933
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza imputada		36.859.803
(4) Cobranza refinanciaciones		-
(5) Total cobranza (3 + 4)		36.859.803
Recambio de cupones por cobranza	Fecha	Valor Descontado
	13/7/2023	39.299.295
	Total	39.299.295
Depuración recambio de cupones por cobranza		-
(6) Total Recambio por Cobranzas		39.299.295
(7) Baja de cupones en mora		-
(8) Bajas de cupones		-
(9) Total Baja de cupones (7 + 8)		-
(10) Altas por Mora		-
(11) Depuración alta de cupones		-
(12) Total alta de cupones (10+11)		-
(13) Inventario de cupones al cierre (1+2-5+6-9+12)		409.625.424

Fideicomiso Financiero
"Waynimóvil III"
Anexo XV

Zubillaga & Asociados S.A.

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO
al 15/07/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Total Valor cedido + Int. Dev.	%
0 - 31	5.206	258.653.057	131.730.001	169.406.694	40.427.083	209.833.777	40,41%
32 - 90	1.159	61.481.174	27.630.735	43.002.371	12.062.943	55.065.314	10,60%
91 - 180	1.964	108.208.171	43.813.191	78.530.458	23.563.898	102.094.356	19,66%
181-365	2.893	154.194.057	61.660.404	118.685.902	33.578.751	152.264.653	29,32%
Total	11.222	582.536.459	264.834.331	409.625.424	109.632.675	519.258.099	100%