

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE III**  
**AGOSTO 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.

### **D) 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 15/08/2023.

**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 Fideicomitados (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 la 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: Saldos 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: Control Eventos Especiales.
- Anexo XIV: Resumen de la cartera al 15/08/2023.
- Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/08/2023.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 05 de Septiembre 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 DE LA CARTERA**  
**Ai 31/08/2023**

		<b>Valor Descontado</b>	
(1) Inventario Inicio		\$	<b>398.293.788</b>
(2) Cesiones de cartera			-
(3) Cobranza imputada		\$	39.750.891
(4) Cobranza refinanciaciones			-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>			<b>39.750.891</b>
Recambio por cobranza	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	10/8/2023	\$ 34.002.140	90,00%
	<b>Total</b>	<b>\$ 34.002.140</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>\$</b>	<b>34.002.140</b>
(7) Baja por 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>\$</b>	<b>392.545.036</b>

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL III  
ANEXO II



**DETALLE DE LA COBRANZA IMPUTADA**  
**Al 31/08/2023**

	<b>(1) Valor Descontado</b>	<b>(2) Interés</b>	<b>(3) Valor Nominal</b>	<b>(4) Punitivos</b>	<b>(5) Total Cobranzas (3+4)</b>
Cobros del mes	\$ 27.763.006	\$ 8.532.410	\$ 36.295.416	\$ -	\$ 36.295.416
Cobros de meses anteriores	\$ 5.889.008	\$ 1.452.889	\$ 7.341.897	\$ -	\$ 7.341.897
Cobros Anticipados	\$ 6.098.877	\$ 3.137.777	\$ 9.236.654	\$ -	\$ 9.236.654
	<b>\$ 39.750.891</b>	<b>\$ 13.123.076</b>	<b>\$ 52.873.967</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 52.873.967</b>

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA**  
**Al 31/08/2023**

Provincia	Valor Descontado	Interes	Valor Nominal	Punitorio	Total
Buenos Aires	\$ 13.748.837	\$ 4.723.225	\$ 18.472.062	\$ -	\$ 18.472.062
Capital Federal	\$ 6.199.296	\$ 1.882.284	\$ 8.081.580	\$ -	\$ 8.081.580
Catamarca	\$ 187.490	\$ 48.072	\$ 235.562	\$ -	\$ 235.562
Chaco	\$ 700.884	\$ 253.352	\$ 954.236	\$ -	\$ 954.236
Chubut	\$ 971.773	\$ 321.170	\$ 1.292.943	\$ -	\$ 1.292.943
Cordoba	\$ 3.122.217	\$ 895.014	\$ 4.017.231	\$ -	\$ 4.017.231
Corrientes	\$ 617.290	\$ 238.501	\$ 855.791	\$ -	\$ 855.791
Entre Rios	\$ 1.059.230	\$ 382.220	\$ 1.441.450	\$ -	\$ 1.441.450
Formosa	\$ 313.560	\$ 99.367	\$ 412.927	\$ -	\$ 412.927
Jujuy	\$ 458.267	\$ 181.708	\$ 639.975	\$ -	\$ 639.975
La Pampa	\$ 219.217	\$ 89.458	\$ 308.675	\$ -	\$ 308.675
La Rioja	\$ 120.061	\$ 65.441	\$ 185.502	\$ -	\$ 185.502
Mendoza	\$ 1.328.526	\$ 430.599	\$ 1.759.125	\$ -	\$ 1.759.125
Misiones	\$ 1.382.261	\$ 515.224	\$ 1.897.485	\$ -	\$ 1.897.485
Neuquen	\$ 835.470	\$ 245.523	\$ 1.080.993	\$ -	\$ 1.080.993
Rio Negro	\$ 847.186	\$ 234.532	\$ 1.081.718	\$ -	\$ 1.081.718
Salta	\$ 1.137.815	\$ 388.370	\$ 1.526.185	\$ -	\$ 1.526.185
San Juan	\$ 452.779	\$ 98.886	\$ 551.665	\$ -	\$ 551.665
San Luis	\$ 362.284	\$ 172.899	\$ 535.183	\$ -	\$ 535.183
Santa Cruz	\$ 1.231.162	\$ 312.535	\$ 1.543.697	\$ -	\$ 1.543.697
Santa Fe	\$ 2.934.521	\$ 1.006.695	\$ 3.941.216	\$ -	\$ 3.941.216
Santiago Del Estero	\$ 394.319	\$ 127.210	\$ 521.529	\$ -	\$ 521.529
Tierra Del Fuego	\$ 375.936	\$ 114.481	\$ 490.417	\$ -	\$ 490.417
Tucuman	\$ 750.513	\$ 296.307	\$ 1.046.820	\$ -	\$ 1.046.820
<b>Total</b>	<b>\$ 39.750.891</b>	<b>\$ 13.123.076</b>	<b>\$ 52.873.967</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 52.873.967</b>

**COBRANZA INFORMADA DEL MES POR DÍA DE PAGO  
Al 31/08/2023**

Fecha de Pago	Importe
Meses Anteriores	\$ 6.118.068
1/8/2023	\$ 5.093.438
2/8/2023	\$ 6.403.048
3/8/2023	\$ 4.076.040
4/8/2023	\$ 4.985.448
5/8/2023	\$ 2.778.767
6/8/2023	\$ 933.837
7/8/2023	\$ 3.897.144
8/8/2023	\$ 2.476.378
9/8/2023	\$ 1.589.536
10/8/2023	\$ 1.567.510
11/8/2023	\$ 1.264.194
12/8/2023	\$ 733.909
13/8/2023	\$ 130.860
14/8/2023	\$ 543.300
15/8/2023	\$ 991.299
16/8/2023	\$ 871.062
17/8/2023	\$ 744.131
18/8/2023	\$ 853.042
19/8/2023	\$ 193.395
20/8/2023	\$ 287.626
21/8/2023	\$ 96.030
22/8/2023	\$ 622.023
23/8/2023	\$ 357.610
24/8/2023	\$ 631.153
25/8/2023	\$ 405.481
26/8/2023	\$ 221.545
27/8/2023	\$ 23.862
28/8/2023	\$ 2.735.885
29/8/2023	\$ 1.002.613
30/8/2023	\$ 245.733
<b>Total</b>	<b>\$ 52.873.967</b>
<b>Cobranza no imputada</b>	<b>\$ -</b>



**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO**  
Al 31/08/2023

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Saldo Desc. + Int. Dev. A Cob.	%
<b>0 - 31</b>	4.347	\$ 235.333.416	\$ 150.469.993	\$ 41.550.469	\$ 192.020.462	37,61%
<b>32 - 90</b>	401	\$ 21.521.598	\$ 14.563.922	\$ 4.840.193	\$ 19.404.116	3,80%
<b>91 - 180</b>	1.562	\$ 85.367.574	\$ 60.672.888	\$ 19.935.253	\$ 80.608.141	15,79%
<b>181 - 365</b>	4.107	\$ 220.813.267	\$ 166.838.233	\$ 51.746.257	\$ 218.584.489	42,81%
<b>Total</b>	<b>10.417</b>	<b>\$ 563.035.855</b>	<b>\$ 392.545.036</b>	<b>\$ 118.072.171</b>	<b>\$ 510.617.208</b>	<b>100,00%</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE**  
Al 31/08/2023

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Saldo Desc. + Int. Dev. A Cob.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	4.347	\$ 235.333.416	\$ 150.469.993	\$ 41.550.469	\$ 192.020.462	37,61%	\$ 1.920.205
<b>32 - 90</b>	401	\$ 21.521.598	\$ 14.563.922	\$ 4.840.193	\$ 19.404.116	3,80%	\$ 970.206
<b>91 - 180</b>	1.562	\$ 85.367.574	\$ 60.672.888	\$ 19.935.253	\$ 80.608.141	15,79%	\$ 65.656.701
<b>181 - 365</b>	4.107	\$ 220.813.267	\$ 166.838.233	\$ 51.746.257	\$ 218.584.489	42,81%	\$ 192.711.361
<b>Total</b>	<b>10.417</b>	<b>\$ 563.035.855</b>	<b>\$ 392.545.036</b>	<b>\$ 118.072.171</b>	<b>\$ 510.617.208</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 261.258.473</b>

**SALDOS E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA**  
**Al 31/08/2023**

Provincia	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Int Dev. Del Periodo	Int Devengado A Cobrar
Buenos Aires	\$ 209.672.022	\$ 146.977.009	\$ 5.874.189	\$ 44.102.244
Capital Federal	\$ 72.697.397	\$ 50.365.243	\$ 2.180.931	\$ 15.227.851
Catamarca	\$ 2.546.502	\$ 1.779.911	\$ 64.676	\$ 557.371
Chaco	\$ 12.150.103	\$ 8.388.713	\$ 351.959	\$ 2.526.404
Chubut	\$ 12.491.747	\$ 8.578.117	\$ 397.737	\$ 2.762.855
Cordoba	\$ 46.199.564	\$ 32.145.323	\$ 1.323.039	\$ 9.499.449
Corrientes	\$ 10.471.057	\$ 7.317.662	\$ 285.354	\$ 2.046.536
Entre Rios	\$ 13.260.358	\$ 9.181.751	\$ 431.638	\$ 2.766.671
Formosa	\$ 5.913.576	\$ 4.094.130	\$ 145.984	\$ 1.384.377
Jujuy	\$ 6.296.144	\$ 4.406.389	\$ 163.783	\$ 1.392.517
La Pampa	\$ 3.266.536	\$ 2.193.952	\$ 123.321	\$ 636.858
La Rioja	\$ 2.497.321	\$ 1.747.558	\$ 65.409	\$ 546.024
Mendoza	\$ 20.891.625	\$ 14.643.356	\$ 594.202	\$ 4.242.308
Misiones	\$ 22.985.556	\$ 15.944.766	\$ 666.428	\$ 4.982.139
Neuquen	\$ 8.924.962	\$ 6.271.525	\$ 285.923	\$ 1.711.121
Rio Negro	\$ 10.374.306	\$ 7.248.605	\$ 318.154	\$ 1.957.581
Salta	\$ 13.180.629	\$ 9.144.236	\$ 397.768	\$ 2.715.422
San Juan	\$ 5.362.872	\$ 3.807.959	\$ 142.579	\$ 1.062.936
San Luis	\$ 6.826.489	\$ 4.803.686	\$ 177.748	\$ 1.476.208
Santa Cruz	\$ 9.365.499	\$ 6.333.769	\$ 311.552	\$ 1.988.396
Santa Fe	\$ 46.574.645	\$ 32.472.550	\$ 1.278.100	\$ 9.865.292
Santiago Del Estero	\$ 5.300.741	\$ 3.816.883	\$ 131.062	\$ 1.181.407
Tierra Del Fuego	\$ 3.258.940	\$ 2.209.179	\$ 108.776	\$ 658.059
Tucuman	\$ 12.527.264	\$ 8.672.765	\$ 352.967	\$ 2.782.146
<b>Total</b>	<b>\$ 563.035.855</b>	<b>\$ 392.545.036</b>	<b>\$ 16.173.277</b>	<b>\$ 118.072.171</b>

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL III  
ANEXO VII



**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA**  
**Al 31/08/2023**

Mes de Vencimiento	Sdo. Nominal	Sdo. Descontado	Int Devengado a Cobrar
<b>Vencido</b>	<b>\$ 252.564.797</b>	<b>\$ 198.956.763</b>	<b>\$ 53.608.034</b>
202309	\$ 61.467.568	\$ 41.846.422	\$ 19.495.562
202310	\$ 54.778.147	\$ 36.563.455	\$ 14.888.066
202311	\$ 44.807.382	\$ 29.193.748	\$ 10.284.142
202312	\$ 34.504.743	\$ 22.376.629	\$ 6.122.970
202401	\$ 32.382.415	\$ 19.648.761	\$ 5.417.454
202402	\$ 25.456.175	\$ 14.571.537	\$ 3.891.156
202403	\$ 16.219.055	\$ 9.126.663	\$ 1.748.975
202404	\$ 13.213.436	\$ 7.092.023	\$ 1.095.003
202405	\$ 11.520.014	\$ 5.823.750	\$ 776.190
202406	\$ 9.379.916	\$ 4.429.355	\$ 479.351
202407	\$ 6.742.207	\$ 2.915.928	\$ 265.271
<b>Total</b>	<b>\$ 563.035.855</b>	<b>\$ 392.545.036</b>	<b>\$ 118.072.171</b>

**CONCILIACIÓN FONDOS INGRESADOS vs COBRANZA IMPUTADA**  
**Al 31/08/2023**

Fecha Cobro	Cobranzas	Fecha Depósitos	Depósitos en la cuenta Fiduciaria	Fecha Nuevos Créditos	Créditos Incorporados	Diferencias
1/8/2023	\$ 5.995.186	2/8/2023	\$ 5.995.186			\$ -
2/8/2023	\$ 2.346.530	3/8/2023	\$ 2.346.530			\$ -
3/8/2023	\$ 2.936.489					\$ (2.936.489)
4/8/2023	\$ 2.158.498					\$ (2.158.498)
7/8/2023	\$ 3.106.746					\$ (3.106.746)
8/8/2023	\$ 5.299.506					\$ (5.299.506)
9/8/2023	\$ 7.173.113					\$ (7.173.113)
10/8/2023	\$ 5.100.651			10/8/2023	\$ 34.002.140	\$ 28.901.489
11/8/2023	\$ 6.395.663					\$ (6.395.663)
14/8/2023	\$ 1.323.689					\$ (1.323.689)
15/8/2023	\$ 430.971					\$ (430.971)
16/8/2023	\$ 1.532.227	17/8/2023	\$ 1.532.227			\$ -
17/8/2023	\$ 259.980	18/8/2023	\$ 259.980			\$ -
18/8/2023	\$ 878.651	22/8/2023	\$ 878.651			\$ -
22/8/2023	\$ 965.721	23/8/2023	\$ 965.721			\$ -
23/8/2023	\$ 988.243	24/8/2023	\$ 988.243			\$ -
24/8/2023	\$ 279.112	25/8/2023	\$ 279.112			\$ -
25/8/2023	\$ 1.010.410	28/8/2023	\$ 1.010.410			\$ -
28/8/2023	\$ 563.627	29/8/2023	\$ 563.627			\$ -
29/8/2023	\$ 2.918.981	30/8/2023	\$ 2.918.981			\$ -
30/8/2023	\$ 888.395	31/8/2023	\$ 888.395			\$ -
31/8/2023	\$ 321.578	1/9/2023	\$ 321.578			\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 52.873.967</b>		<b>\$ 18.948.641</b>		<b>\$ 34.002.140</b>	<b>\$ 76.814</b>

**COBRANZA A DEPOSITAR**  
Al 31/08/2023

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
ago-23	\$ -	\$ 52.873.967	\$ 34.002.140	\$ 18.871.827	\$ 18.948.641	\$ 76.814	\$ 6.647.875
<b>Total</b>	\$ -	\$ <b>582.172.792</b>	\$ <b>379.774.224</b>	\$ <b>202.398.568</b>	\$ <b>209.046.443</b>	\$ <b>6.647.875</b>	

## 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
\$ 99.757.503	22-ago-23	90,0000%	\$ 7.133.345	\$ 19.951.501	\$ 27.084.846

(\*) 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 Períodos 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	Teórico según Prospecto		Real		Saldo Capital Real	% Pago Capital	
	Capital	Interés <sup>(**)</sup>	Capital	Interés		Acum <sup>(***)</sup>	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%
ago-23	\$ 19.951.501	\$ 7.625.299	\$ 19.951.501	\$ 7.133.345	\$ 79.806.002	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	ago-23
Saldo Inicio	\$ 755.633	\$ 83.290	\$ 230.410	\$ 1.017.527	\$ 141.146	\$ 1.156.805
<b>INGRESOS</b>						
Cobranzas	\$ 9.561.740	\$ 42.153.861	\$ 20.326.890	\$ 34.168.469	\$ 22.335.849	\$ 21.549.746
Resultado de Colocación	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Creación Fondo de Impuestos y Gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Creación Fondo de Garantía	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Rescate Fondos	\$ 31.650.000	\$ 31.700.000	\$ 30.500.000	\$ 33.200.000	\$ 32.450.000	\$ 30.500.000
Rendimiento Inversiones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Fondos Líquidos Disponibles	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Fondo de Gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Fondo de Impuestos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Fondos de Garantía	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros Ingresos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL INGRESOS</b>	\$ 41.211.740	\$ 73.853.861	\$ 50.826.890	\$ 67.368.469	\$ 54.785.849	\$ 52.049.746
<b>EGRESOS</b>						
Gastos	\$ 6.024.670	\$ 2.608.897	\$ 2.642.863	\$ 3.317.929	\$ 2.623.157	\$ 3.761.652
Pago de servicios	\$ 28.859.413	\$ 31.697.844	\$ 28.996.910	\$ 30.626.920	\$ 29.397.033	\$ 27.084.846
Inversiones	\$ 7.000.000	\$ 39.400.000	\$ 18.400.000	\$ 34.300.000	\$ 21.750.000	\$ 22.200.000
Fondos	\$ 7.000.000	\$ 39.400.000	\$ 18.400.000	\$ 34.300.000	\$ 21.750.000	\$ 22.200.000
Fondo de Impuestos y gastos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Fondos de Garantía	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Devolucion Fondo de Garantía	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros Egresos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>TOTAL EGRESOS</b>	\$ 41.884.083	\$ 73.706.741	\$ 50.039.773	\$ 68.244.850	\$ 53.770.190	\$ 53.046.497
<b>SALDO DE CUENTA</b>	\$ 83.290	\$ 230.410	\$ 1.017.527	\$ 141.146	\$ 1.156.805	\$ 160.054

### Comentarios

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



### CONTROL DE EVENTOS ESPECIALES

Días de atraso	%	Saldo Capital
0 - 31	81,11%	\$ 87.125.503
32 - 90	18,89%	\$ 20.285.382
91 - 180	0,00%	\$ -
181-365	0,00%	\$ -
>365	0,00%	\$ -
<b>Total</b>		<b>\$ 107.410.885</b>
<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		<b>\$ 160.054</b>
<b>Fondo de Garantía</b>	1	\$ 16.406.692
<b>Fondos Liquidos Disponibles</b>	2	\$ 33.570.345
<b>Fondo de Impuestos y Gastos</b>	3	\$ 350.000
	<b>Total (1+2+3)</b>	<b>50.327.037</b>
<b>Eventos Especiales</b>		
<b>Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,705</b>	S. VDFA	\$ 99.757.503
	C. Normal Cap + FL	\$ 157.897.977
	<b>% ratio cobertura</b>	<b>63,18%</b>

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

**RESUMEN DE LA CARTERA**  
**Al 15/08/2023**

		Valor Descontado
(1) Inventario Inicio		\$ 398.293.788
(2) Cesiones de cartera		-
(3) Cobranza imputada		\$ 32.082.496
(4) Cobranza refinanciaciones		-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>\$ 32.082.496</b>
Recambio por cobranzas	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>
	10/8/2023	\$ 34.002.140
	<b>Total</b>	<b>34.002.140</b>
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>34.002.140</b>
(7) Baja por 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>\$ 400.213.432</b>

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL III  
ANEXO XV



**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO**  
**Al 15/08/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Saldo Desc. + Int. Dev. A Cob.	%
<b>0 - 31</b>	4.509	\$ 241.464.826	\$ 118.175.647	\$ 154.979.833	\$ 40.427.083	\$ 195.406.916	38,33%
<b>32 - 90</b>	947	\$ 51.965.682	\$ 23.181.360	\$ 35.931.434	\$ 12.062.943	\$ 47.994.377	9,41%
<b>91 - 180</b>	1.877	\$ 105.902.620	\$ 42.631.835	\$ 76.857.165	\$ 23.563.898	\$ 100.421.064	19,70%
<b>181-365</b>	3.331	\$ 174.309.652	\$ 70.876.031	\$ 132.445.000	\$ 33.578.751	\$ 166.023.751	32,56%
<b>Total</b>	<b>10.664</b>	<b>\$ 573.642.780</b>	<b>\$ 254.864.873</b>	<b>\$ 400.213.432</b>	<b>\$ 109.632.675</b>	<b>\$ 509.846.107</b>	<b>100%</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 12 de septiembre 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 05/09/2023 referida a Varios perteneciente a FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL III Otras (con domic. legal) CUIT 30-71770381-9, 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: purxu6c*

Legalización N° 897466

