

**INFORME RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS SOBRE EL FIDEICOMISO FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE IV**  
**DICIEMBRE 2023**

A los Señores Directores de  
**BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.**  
**FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO**  
**WAYNIMOVIL IV (CUIT: 30-71800081-1)**  
Domicilio Legal: Tucumán 1 Piso 19°  
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 IV, 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 15/12/2023.

## **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, 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, 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 IV, 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 15/12/2023.
- Anexo XV: Estado de atrasos de la cartera al 15/12/2023.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 17 de Enero de 2024.

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**  
 Al 31/12/2023

		<b>Valor Descontado</b>	
(1) Inventario Inicio		\$	667.591.893
(2) Cesiones de cartera			-
(3) Cobranza imputada		\$	110.039.397
(4) Cobranza refinanciaciones			-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>			<b>110.039.397</b>
Recambio por cobranza	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	15/12/2023	\$ 96.187.577	114,38%
	<b>Total</b>	<b>\$ 96.187.577</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>		<b>\$</b>	<b>96.187.577</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>653.740.074</b>

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL IV  
ANEXO II



**DETALLE DE LA COBRANZA IMPUTADA**  
**Al 31/12/2023**

	(1) Valor Descontado	(2) Interés	(3) Valor Nominal	(4) Punitorios	(5) Total Cobranzas (3+4)
Cobros del mes	\$ 85,466,900	\$ 20,091,493	\$ 105,558,393	\$ -	\$ 105,558,393
Cobros de meses anteriores	\$ 12,143,021	\$ 2,438,727	\$ 14,581,748	\$ -	\$ 14,581,748
Cobros Anticipados	\$ 12,429,476	\$ 7,307,326	\$ 19,736,802	\$ -	\$ 19,736,802
	<b>\$ 110,039,397</b>	<b>\$ 29,837,546</b>	<b>\$ 139,876,943</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 139,876,943</b>

**COBRANZA IMPUTADA DEL MES POR PROVINCIA**  
**Al 31/12/2023**

Provincia	Valor Descontado	Interes	Valor Nominal	Punitorio	Total
Buenos Aires	\$ 38.200.440	\$ 10.401.206	\$ 48.601.646	\$ -	\$ 48.601.646
Capital Federal	\$ 16.715.047	\$ 4.280.378	\$ 20.995.425	\$ -	\$ 20.995.425
Catamarca	\$ 403.594	\$ 121.444	\$ 525.038	\$ -	\$ 525.038
Chaco	\$ 2.483.952	\$ 701.654	\$ 3.185.606	\$ -	\$ 3.185.606
Chubut	\$ 2.792.644	\$ 728.723	\$ 3.521.367	\$ -	\$ 3.521.367
Cordoba	\$ 6.906.876	\$ 1.921.644	\$ 8.828.520	\$ -	\$ 8.828.520
Corrientes	\$ 1.787.711	\$ 584.996	\$ 2.372.707	\$ -	\$ 2.372.707
Entre Rios	\$ 2.819.530	\$ 900.148	\$ 3.719.678	\$ -	\$ 3.719.678
Formosa	\$ 2.247.490	\$ 374.984	\$ 2.622.474	\$ -	\$ 2.622.474
Jujuy	\$ 1.753.902	\$ 366.112	\$ 2.120.014	\$ -	\$ 2.120.014
La Pampa	\$ 1.044.955	\$ 278.171	\$ 1.323.126	\$ -	\$ 1.323.126
La Rioja	\$ 393.494	\$ 142.198	\$ 535.692	\$ -	\$ 535.692
Mendoza	\$ 3.485.886	\$ 867.765	\$ 4.353.651	\$ -	\$ 4.353.651
Misiones	\$ 3.696.370	\$ 1.177.531	\$ 4.873.901	\$ -	\$ 4.873.901
Neuquen	\$ 1.817.175	\$ 502.766	\$ 2.319.941	\$ -	\$ 2.319.941
Rio Negro	\$ 2.451.246	\$ 578.712	\$ 3.029.958	\$ -	\$ 3.029.958
Salta	\$ 3.709.247	\$ 915.839	\$ 4.625.086	\$ -	\$ 4.625.086
San Juan	\$ 1.061.114	\$ 256.286	\$ 1.317.400	\$ -	\$ 1.317.400
San Luis	\$ 1.358.991	\$ 435.753	\$ 1.794.744	\$ -	\$ 1.794.744
Santa Cruz	\$ 2.271.584	\$ 591.478	\$ 2.863.062	\$ -	\$ 2.863.062
Santa Fe	\$ 9.240.743	\$ 2.754.109	\$ 11.994.852	\$ -	\$ 11.994.852
Santiago Del Estero	\$ 724.440	\$ 152.945	\$ 877.385	\$ -	\$ 877.385
Tierra Del Fuego	\$ 1.027.297	\$ 318.162	\$ 1.345.459	\$ -	\$ 1.345.459
Tucuman	\$ 1.645.668	\$ 484.543	\$ 2.130.211	\$ -	\$ 2.130.211
<b>Total</b>	<b>\$ 110.039.397</b>	<b>\$ 29.837.546</b>	<b>\$ 139.876.943</b>	<b>\$ -</b>	<b>\$ 139.876.943</b>

**COBRANZA INFORMADA DEL MES POR DÍA DE PAGO**  
**Al 31/12/2023**

Fecha de Pago	Importe
Meses Anteriores	\$ 24.030.985
1/12/2023	\$ 17.345.729
2/12/2023	\$ 10.825.413
3/12/2023	\$ 1.898.951
4/12/2023	\$ 15.704.935
5/12/2023	\$ 14.532.988
6/12/2023	\$ 9.890.347
7/12/2023	\$ 8.341.745
8/12/2023	\$ 1.722.032
9/12/2023	\$ 1.674.751
10/12/2023	\$ 486.961
11/12/2023	\$ 3.784.125
12/12/2023	\$ 3.192.596
13/12/2023	\$ 1.540.542
14/12/2023	\$ 2.584.911
15/12/2023	\$ 2.401.886
16/12/2023	\$ 1.070.049
17/12/2023	\$ 225.254
18/12/2023	\$ 1.939.891
19/12/2023	\$ 2.068.919
20/12/2023	\$ 2.312.679
21/12/2023	\$ 2.998.555
22/12/2023	\$ 1.904.669
23/12/2023	\$ 595.150
24/12/2023	\$ 276.707
25/12/2023	\$ 142.505
26/12/2023	\$ 6.239.257
27/12/2023	\$ 144.411
<b>Total</b>	<b>\$ 139.876.943</b>
<b>Cobranza no imputada</b>	<b>\$ -</b>



**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO**  
AI 31/12/2023

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Saldo Desc. + Int. Dev. A Cob.	%
<b>0 - 31</b>	7.086	\$ 741.043.731	\$ 436.055.613	\$ 130.925.583	\$ 566.981.196	65,92%
<b>32 - 90</b>	564	\$ 74.462.621	\$ 46.748.626	\$ 14.177.393	\$ 60.926.019	7,08%
<b>91 - 180</b>	1.364	\$ 107.271.216	\$ 70.915.125	\$ 29.976.097	\$ 100.891.222	11,73%
<b>181 - 365</b>	1.589	\$ 137.341.089	\$ 100.020.710	\$ 31.297.140	\$ 131.317.850	15,27%
<b>Total</b>	<b>10.603</b>	<b>\$ 1.060.118.657</b>	<b>\$ 653.740.074</b>	<b>\$ 206.376.213</b>	<b>\$ 860.116.287</b>	<b>100,00%</b>

**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CLIENTE**  
AI 31/12/2023

Días de Atraso	Clientes	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Saldo Desc. + Int. Dev. A Cob.	%	Previsión
<b>0 - 31</b>	7.086	\$ 741.043.731	\$ 436.055.613	\$ 130.925.583	\$ 566.981.196	65,92%	\$ 5.669.812
<b>32 - 90</b>	564	\$ 74.462.621	\$ 46.748.626	\$ 14.177.393	\$ 60.926.019	7,08%	\$ 3.046.301
<b>91 - 180</b>	1.363	\$ 107.271.216	\$ 70.915.125	\$ 29.976.097	\$ 100.891.222	11,73%	\$ 47.704.878
<b>181 - 365</b>	1.589	\$ 137.341.089	\$ 100.020.710	\$ 31.297.140	\$ 131.317.850	15,27%	\$ 81.307.495
<b>Total</b>	<b>10.602</b>	<b>\$ 1.060.118.657</b>	<b>\$ 653.740.074</b>	<b>\$ 206.376.213</b>	<b>\$ 860.116.287</b>	<b>100%</b>	<b>\$ 137.728.486</b>

**SALDOS E INTERES DEVENGADO A COBRAR POR PROVINCIA**  
**Al 31/12/2023**

Provincia	Saldo Nominal	Saldo Descontado	Int Dev. Del Periodo	Int Devengado A Cobrar
Buenos Aires	\$ 380.944.993	\$ 236.498.466	\$ 19.513.201	\$ 74.298.265
Capital Federal	\$ 133.698.366	\$ 81.816.690	\$ 7.328.696	\$ 25.838.123
Catamarca	\$ 4.853.655	\$ 3.046.177	\$ 243.581	\$ 995.448
Chaco	\$ 21.970.656	\$ 13.529.872	\$ 1.136.350	\$ 4.460.872
Chubut	\$ 24.182.934	\$ 15.143.253	\$ 1.165.852	\$ 4.563.566
Cordoba	\$ 74.377.391	\$ 46.133.681	\$ 3.731.138	\$ 14.022.090
Corrientes	\$ 17.500.100	\$ 10.720.976	\$ 1.012.624	\$ 3.365.229
Entre Rios	\$ 32.014.633	\$ 19.232.902	\$ 1.713.514	\$ 5.992.433
Formosa	\$ 14.039.063	\$ 8.596.438	\$ 756.190	\$ 2.673.705
Jujuy	\$ 13.643.652	\$ 8.212.332	\$ 698.287	\$ 2.707.898
La Pampa	\$ 9.264.007	\$ 5.563.126	\$ 469.312	\$ 1.727.983
La Rioja	\$ 6.430.478	\$ 3.904.609	\$ 339.753	\$ 1.377.034
Mendoza	\$ 35.599.603	\$ 21.919.360	\$ 1.800.874	\$ 7.203.210
Misiones	\$ 43.004.162	\$ 26.623.169	\$ 2.120.379	\$ 8.545.610
Neuquen	\$ 19.919.323	\$ 12.349.953	\$ 974.862	\$ 3.942.005
Rio Negro	\$ 20.185.543	\$ 12.255.409	\$ 1.113.008	\$ 3.850.091
Salta	\$ 33.623.966	\$ 20.915.932	\$ 1.745.679	\$ 6.373.774
San Juan	\$ 11.313.685	\$ 6.958.584	\$ 613.093	\$ 1.985.047
San Luis	\$ 13.647.452	\$ 8.175.161	\$ 712.102	\$ 2.563.361
Santa Cruz	\$ 18.740.122	\$ 11.754.470	\$ 975.007	\$ 3.520.649
Santa Fe	\$ 90.046.034	\$ 55.591.794	\$ 4.707.448	\$ 18.491.308
Santiago Del Estero	\$ 9.997.207	\$ 6.155.272	\$ 453.625	\$ 1.970.325
Tierra Del Fuego	\$ 10.800.069	\$ 6.356.561	\$ 572.665	\$ 2.103.007
Tucuman	\$ 20.321.563	\$ 12.285.886	\$ 1.019.246	\$ 3.805.182
<b>Total</b>	<b>\$ 1.060.118.657</b>	<b>\$ 653.740.074</b>	<b>\$ 54.916.487</b>	<b>\$ 206.376.213</b>

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL IV  
ANEXO VII



**FLUJO FUTURO DE LA CARTERA**  
**Al 31/12/2023**

Mes de Vencimiento	Sdo. Nominal	Sdo. Descontado	Int Devengado a Cobrar
<b>Vencido</b>	<b>\$ 191.309.001</b>	<b>\$ 155.336.816</b>	<b>\$ 35.972.185</b>
202401	\$ 156.436.473	\$ 118.993.034	\$ 36.994.125
202402	\$ 134.332.229	\$ 87.735.348	\$ 35.254.732
202403	\$ 127.720.511	\$ 77.139.712	\$ 30.798.157
202404	\$ 111.187.006	\$ 62.061.989	\$ 24.105.106
202405	\$ 90.734.298	\$ 47.370.025	\$ 16.858.657
202406	\$ 68.688.313	\$ 33.349.111	\$ 10.485.091
202407	\$ 48.133.273	\$ 21.689.560	\$ 5.460.483
202408	\$ 49.082.597	\$ 20.064.288	\$ 5.062.055
202409	\$ 38.171.734	\$ 14.398.608	\$ 3.335.807
202410	\$ 22.745.607	\$ 8.200.154	\$ 1.420.346
202411	\$ 14.253.164	\$ 4.966.588	\$ 504.477
202412	\$ 7.324.451	\$ 2.434.840	\$ 124.993
<b>Total</b>	<b>\$ 1.060.118.657</b>	<b>\$ 653.740.074</b>	<b>\$ 206.376.213</b>

**CONCILIACIÓN FONDOS INGRESADOS vs COBRANZA IMPUTADA**  
**Al 31/12/2023**

Fecha Cobro	Cobranzas	Fecha Depósitos	Depósitos en la cuenta Fiduciaria	Fecha Nuevos Créditos	Créditos Incorporados	Diferencias
1/12/2023	\$ 2.588.680	4/12/2023	\$ 2.588.680			\$ -
4/12/2023	\$ 5.409.618	5/12/2023	\$ 5.409.618			\$ -
5/12/2023	\$ 6.356.623	6/12/2023	\$ 6.356.623			\$ -
6/12/2023	\$ 6.245.741	7/12/2023	\$ 6.245.741			\$ -
7/12/2023	\$ 7.539.190					\$ (7.539.190)
11/12/2023	\$ 27.770.820					\$ (27.770.820)
12/12/2023	\$ 24.080.877					\$ (24.080.877)
13/12/2023	\$ 33.270.517					\$ (33.270.517)
14/12/2023	\$ 1.521.134					\$ (1.521.134)
15/12/2023	\$ 2.909.887					\$ 93.277.690
18/12/2023	\$ 3.825.624	19/12/2023	\$ 3.825.624	15/12/2023	\$ 96.187.577	\$ -
19/12/2023	\$ 1.461.186	20/12/2023	\$ 1.461.186			\$ -
20/12/2023	\$ 2.474.129	21/12/2023	\$ 2.474.129			\$ -
21/12/2023	\$ 2.555.809	22/12/2023	\$ 2.555.809			\$ -
22/12/2023	\$ 3.573.446	26/12/2023	\$ 3.573.446			\$ -
26/12/2023	\$ 2.101.067	27/12/2023	\$ 2.101.067			\$ -
27/12/2023	\$ 2.089.153	28/12/2023	\$ 2.089.153			\$ -
28/12/2023	\$ 2.050.214	29/12/2023	\$ 2.050.214			\$ -
29/12/2023	\$ 2.053.228	2/1/2024	\$ 2.053.228			\$ -
<b>Total</b>	<b>\$ 139.876.943</b>		<b>\$ 42.784.518</b>		<b>\$ 96.187.577</b>	<b>\$ (904.848)</b>

**COBRANZA A DEPOSITAR**  
Al 31/12/2023

Período	(1) Diferencia entre altas y bajas de cupones	(2) Cobranzas (Valor Nominal)	(3) Revolving (Valor Descontado)	(4) A Depositatar (2-3-1)	(5) Depósito	(6) Diferencia (4-5)	(7) Diferencia Acumulada
<b>Jun-23 a Oct-23</b>	\$ -	\$ 407.039.390	\$ 294.333.298	\$ 112.706.092	\$ 124.216.871	\$ 11.510.779	\$ 11.510.779
<b>nov-23</b>	\$ -	\$ 134.307.237	\$ 100.589.317	\$ 33.717.920	\$ 33.727.515	\$ 9.595	\$ 11.520.374
<b>dic-23</b>	\$ -	\$ 139.876.943	\$ 96.187.577	\$ 43.689.366	\$ 42.784.518	\$ (904.848)	\$ 10.615.526
<b>Total</b>	\$ -	\$ 681.223.570	\$ 491.110.192	\$ 190.113.378	\$ 200.728.904	\$ 10.615.526	

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL IV  
ANEXO X



## 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
\$ 315.750.702	22-nov-23	114,3800%	\$ 42.547.104	\$ 31.575.070	\$ 74.122.174
\$ 284.175.632	22-dic-23	130,1250%	\$ 30.393.168	\$ 31.575.070	\$ 61.968.238

(\*) Tasa fija del 114,38% N/A para el primer Período de Devengamiento. Para los siguientes periodos, el Promedio de la tasa BADLAR de Bancos Privados de 30 a 35 días, más 100 puntos básicos con un mínimo de 100% y un máximo del 155% 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 315.750.702	-	-
nov-23	\$ 31.575.070	\$ 35.620.832	\$ 31.575.070	\$ 42.547.104	\$ 284.175.632	100,00%	0,00%
dic-23	\$ 31.575.070	\$ 36.203.197	\$ 31.575.070	\$ 30.393.168	\$ 252.600.562	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 155,00% 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

	oct-23	nov-23	dic-23
Saldo Inicio (*)	392.397	4.098.450	7.515.662
<b>INGRESOS</b>			
Cobranzas	123.202.030	32.665.792	42.807.854
Resultado de Colocación	0	0	0
Creación Fondo de Impuestos y Gastos	0	0	0
Creación Fondo de Garantía	0	0	0
Rescate Fondos	276.275.918	81.000.000	67.800.000
Rendimiento Inversiones	0	0	0
Fondos Líquidos Disponibles	0	0	0
Fondo de Gastos	0	0	0
Fondo de Impuestos	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0
Otros Ingresos	\$ 46.437.257,26	\$ 0,00	0
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>445.915.205</b>	<b>113.665.792</b>	<b>110.607.854</b>
<b>EGRESOS</b>			
Gastos	13.939.767	6.826.406	7.009.040
Pago de servicios	0	74.122.174	61.968.238
Inversiones	198.949.016	29.300.000	45.400.000
Fondos	198.949.016	29.300.000	45.400.000
Fondo de Impuestos y gastos	0	0	0
Fondos de Garantía	0	0	0
Devolucion Fondo de Garantía	0	0	0
Otros Egresos	229.320.370	0	0
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>442.209.152</b>	<b>110.248.580</b>	<b>114.377.277</b>
<b>SALDO DE CUENTA</b>	<b>4.098.450,28</b>	<b>7.515.662,19</b>	<b>3.746.238,89</b>

#### Comentarios

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



### CONTROL DE EVENTOS ESPECIALES

Días de atraso	%	Saldo Capital
0 - 31	88,66%	\$ 312.615.519
32 - 90	11,34%	\$ 39.967.667
91 - 180	0,00%	\$ -
181-365	0,00%	\$ -
>365	0,00%	\$ -
<b>Total</b>		<b>\$ 352.583.186</b>
<b>Caja para el próximo pago de servicios (*)</b>		<b>\$ 6.464.979</b>
Fondo de Garantía	1	\$ 16.393.776
Fondos Liquidos Disponibles	2	\$ 65.918.546
Fondo de Impuestos y Gastos	3	\$ 350.000
<b>Total (1+2+3)</b>		<b>\$ 82.662.322</b>
<b>Eventos Especiales</b>		
Si el ratio de cobertura fuera superior a 0,75	S. VDFA	\$ 284.175.632
	C. Normal Cap + FL	\$ 441.710.487
	<b>% ratio cobertura</b>	<b>64,34%</b>

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

**RESUMEN DE LA CARTERA**  
 Al 15/12/2023

		<b>Valor Descontado</b>	
(1) Inventario Inicio		\$	<b>667.591.893</b>
(2) Cesiones de cartera			-
(3) Cobranza imputada		\$	93.865.654
(4) Cobranza refinanciaciones			-
<b>(5) Total cobranza (3 + 4)</b>		<b>\$</b>	<b>93.865.654</b>
Recambio por cobranzas	<b>Fecha</b>	<b>Valor Descontado</b>	<b>Tasa</b>
	15/12/2023	\$ 96.187.577	114,38%
	<b>Total</b>	<b>96.187.577</b>	
<b>(6) Total Recambio por Cobranzas</b>			<b>96.187.577</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>-</b>
<b>(13) Inventario de cupones al cierre (1+2-5+6-9+12)</b>		<b>\$</b>	<b>669.913.817</b>

FIDEICOMISO FINANCIERO  
WAYNIMÓVIL IV  
ANEXO XV



**ESTADO DE ATRASO DE LA CARTERA POR CRÉDITO**  
**Al 15/12/2023**

Días de Atraso	Créditos	Saldo Nominal	Saldo Capital	Saldo Descontado	Interés devengado a cobrar	Saldo Desc. + Int. Dev. A Cob.	%
<b>0 - 31</b>	7.182	\$ 750.776.354	\$ 327.479.947	\$ 444.204.131	\$ 109.023.928	\$ 553.228.058	64,94%
<b>32 - 90</b>	956	\$ 105.816.809	\$ 39.967.667	\$ 66.181.817	\$ 20.556.512	\$ 86.738.329	10,18%
<b>91 - 180</b>	2.679	\$ 225.699.410	\$ 83.281.366	\$ 159.517.929	\$ 52.477.191	\$ 211.995.121	24,88%
<b>181-365</b>	1	\$ 9.940	\$ 7.000	\$ 9.940	\$ -	\$ 9.940	0,00%
<b>Total</b>	<b>10.818</b>	<b>\$ 1.082.302.513</b>	<b>\$ 450.735.980</b>	<b>\$ 669.913.817</b>	<b>\$ 182.057.631</b>	<b>\$ 851.971.448</b>	<b>100%</b>

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 22 de enero de 2024

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 17/01/2024 referida a Varios perteneciente a FF WAYNIMOVIL IV Otras (con domic. legal) CUIT 30-71800081-1, 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: xracogv*

Legalización N° 722767

