

**INFORME ESPECIAL DE CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE SOBRE EL FIDEICOMISO
FINANCIERO WAYNIMOVIL SERIE XIV
JULIO 2026**

A los Señores Directores de
BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.
FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO
WAYNIMOVIL XIV
CUIT: 30-71940537-8

Domicilio Legal: Tucumán 1 Piso 19°
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Objeto de Encargo

En mi carácter de contador público independiente, y en particular como Agente de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero "WAYNIMOVIL XIV", en cumplimiento de las normas aplicables de la Comisión Nacional de Valores, emito el presente informe especial cuyo objeto es el de aplicar los procedimientos detallados en el apartado IV, con el alcance definido en el mismo apartado, sobre la cartera de créditos cedida al mencionado Fideicomiso Financiero.

II. Responsabilidad del Fiduciario y del Fiduciante del Fideicomiso Financiero WAYNIMOVIL XIV

La preparación y presentación de la información sujeta a análisis es responsabilidad de Waynecoin S.A. en su carácter de Fiduciante y de BACS Banco de Crédito y Securitización S.A. en su carácter de Fiduciario.

III. Responsabilidad del contador público independiente en su carácter de Agente de Control y Revisión

Mi responsabilidad consiste en la emisión del presente informe especial en mi carácter de Agente de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero "WAYNIMOVIL XIV", relacionado con el control y cotejo de la cartera de créditos cedida al Fideicomiso, y de los flujos de fondos generados, para cumplir con los requerimientos de la CNV.

IV. Tarea profesional

Mi tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas sobre informes especiales establecidas en la sección VII.C de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética y que planifique y ejecute mi tarea de forma tal que permita emitir el presente informe especial requerido por la Comisión Nacional de Valores. Los procedimientos realizados no constituyen una auditoría o revisión de estados contables, ni otro encargo de aseguramiento y, por lo tanto, no se expresa ninguna seguridad respecto de la información que es objeto de la aplicación de los procedimientos.



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A

Por tal motivo, los usuarios del presente informe especial evaluarán por sí mismos los procedimientos y los resultados informados para extraer sus propias conclusiones. Si hubiese realizado procedimientos adicionales, una auditoría o una revisión, otras cuestiones podrían haber llegado a mi conocimiento, en cuyo caso hubiesen sido oportunamente informadas.

Los procedimientos realizados consistieron únicamente en:

El control y cotejo de la cartera de créditos del Fideicomiso Financiero “WAYNIMOVIL XIV” y de los flujos de fondos por ella generados se llevó a cabo recurriendo a las siguientes fuentes de información en soporte digital:

- Detalle de las cobranzas por el período comprendido entre el **1 de julio y el 31 de julio** de 2026 de los créditos del Fideicomiso Financiero “WAYNIMOVIL XIV”, proporcionada por el Fiduciante en su carácter de Administrador de los Créditos, con la apertura de los siguientes datos: Cuit del deudor, Razón social, Fecha de cobro, Importe cobrado, Interés compensatorio cobrado e Interés punitorio cobrado.
- Detalle de la cartera de los créditos cedida al Fideicomiso suministrada por el Fiduciante en su carácter de Administrador de los Créditos del Fideicomiso “WAYNIMOVIL XIV”.
- Detalle de los flujos teóricos de fondos de los bienes fideicomitidos proporcionada por el Fiduciante en su carácter de Administrador de los Créditos del Fideicomiso “WAYNIMOVIL XIV”.

Los procedimientos detallados a continuación han sido aplicados sobre los registros y documentación que me fueron suministrados por el Fiduciante en su carácter de Administrador de los Créditos del Fideicomiso “WAYNIMOVIL XIV”. Mi 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 he tenido en cuenta su apariencia y estructura formal.

Los procedimientos aplicados fueron los siguientes:

- a) Control de los flujos de fondos recibidos durante el **1 de julio y el 31 de julio** de 2026 por el Fideicomiso Financiero “WAYNIMOVIL XIV” y su aplicación. Control de los flujos de fondos provenientes de la cobranza y verificación del cumplimiento de los plazos de rendición dispuestos por la normativa vigente y por parte de los Agentes de Cobro. Para ello:
 - Coteje el monto total cobrado informado por el Administrador de los Créditos con manifestaciones del Fiduciario sobre los fondos cobrados en las cuentas bancarias fiduciarias;
 - Determiné el importe atribuible al valor nominal cobrado en forma total, por provincia y por día de pago; y
 - Determiné el valor nominal a cobrar al **31 de julio** de 2026 en forma total, por tipo de persona y por provincia.



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A.

- b) Control de los niveles de mora y niveles de cobranza. Para ello, con base en la información determinada en el acápite anterior, calculé los días de atraso y niveles de mora de los créditos a cobrar al **31 de julio** de 2026 y el importe de la previsión para créditos de cobro dudoso a dicha fecha.

La previsión por riesgo de incobrabilidad ha sido calculada siguiendo los lineamientos establecidos en la Comunicación “A” 2729, complementarias y modificatorias del B.C.R.A., para clasificación y provisionamiento mínimo de créditos correspondientes a cartera de consumo con garantía.

- c) Análisis comparativo del flujo de fondos teórico de los activos fideicomitidos respecto del flujo de fondos real y su impacto en el pago de servicios de los valores negociables fiduciarios. Para ello, comparé los flujos de fondos teóricos de los activos fideicomitidos respecto del flujo de fondos real, determiné los flujos a devengar de la cartera por provincia.

Los resultados de la aplicación de los procedimientos, que se detallan a continuación, involucran sólo a los elementos, las cuentas, las transacciones y la información contable o extracontable especificada, y no se extienden a los estados contables del Fideicomiso Financiero considerados en su conjunto.

V. Manifestación del Contador Público

Manifestación relacionada con el cumplimiento normativo en la Información objeto del encargo indicando que no hay hallazgos que lo afecten sobre la base del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en el párrafo precedente, informo que de las corroboraciones realizadas sobre la Información objeto del encargo, no surgieron hallazgos que afecten el cumplimiento por parte del Fideicomiso Financiero “WAYNIMOVIL XIV” con los requerimientos de Comisión Nacional de Valores y para su presentación ante dicho organismo.

VI. Otras cuestiones

Este informe es para ser presentado a BACS Banco de Crédito y Securitización S.A. en su carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero WAYNIMOVIL XIV, 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.

Rosario, 6 de agosto de 2026



IGNACIO M. VALDEZ
Contador Público (U.N.R.)
Matrícula: 400-98 - C.P.C.E.C.A.B.A.

Cuadro Resumen Waynimóvil XIV
Análisis al 31-7-2026

		Valor Nominal	Valor Fideicomitado		
Inventario Inicio		\$ 8.667.122.808	\$ 8.117.307.096		
Cobranza imputada		\$ 1.019.615.507	\$ 1.016.726.122		
Recambio	Fecha	Valor nominal	Valor Fideicomitado	Tasa	
Recambio por cobranzas	27/7/2026	\$ 444.864.663	\$ 400.171.088	23,13%	
Total Recambio	Total	\$ 444.864.663	\$ 400.171.088		
Total Cartera al Cierre		\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062		



Estado de Situación de Cobranzas (Análisis Financiero)

MES:		1/7/2026		AL: 31/7/2026							
TOTAL		VALOR FIDEICOMITIDO	INTERÉS	VALOR NOMINAL	BONIFICACIÓN TOTAL	SUB TOTAL	COMPENSATORIOS	PUNITORIOS	TOTAL COBRANZAS		
	FLUJO REAL										
	Cobros del mes	\$	967.658.177	\$	666.226	\$	968.324.403	\$	-	\$	968.324.403
	Cobros de meses anteriores	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-	\$	-
	Cobros anticipados	\$	49.067.945	\$	2.223.159	\$	51.291.104	\$	-	\$	51.291.104
		\$	1.016.726.122	\$	2.889.385	\$	1.019.615.507	\$	-	\$	1.019.615.507
	FLUJO TEÓRICO	\$	1.621.948.923	\$	1.116.701	\$	1.623.065.624				
	Porcentaje s/Total		63%		259%		63%				

El interés expuesto está compuesto de la siguiente manera:

Interés Cobrado	\$	2.889.385
Descuento Bonificado	\$	-
Total Intereses	\$	2.889.385

Cobranza del Mes por Provincia

Análisis al 31-07-2026

PROVINCIA	VALOR FIDEICOMITIDO	INTERÉS	VALOR NOMINAL	BONIFICACIÓN TOTAL	COMPENSATORIOS	PUNITORIOS	TOTAL COBRANZAS
BUENOS AIRES	\$ 416.578.580	\$ 1.607.441	\$ 418.186.021	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 418.186.021
CABA	\$ 160.423.983	\$ 594.251	\$ 161.018.234	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 161.018.234
CATAMARCA	\$ 2.630.391	\$ 3.607	\$ 2.633.998	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 2.633.998
CHACO	\$ 9.548.493	\$ 9.862	\$ 9.558.355	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9.558.355
CHUBUT	\$ 28.230.788	\$ 19.437	\$ 28.250.225	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28.250.225
CORDOBA	\$ 72.076.190	\$ 194.685	\$ 72.270.875	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 72.270.875
CORRIENTES	\$ 10.312.710	\$ 25.612	\$ 10.338.322	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10.338.322
ENTRE RIOS	\$ 23.058.417	\$ 22.054	\$ 23.080.471	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 23.080.471
FORMOSA	\$ 13.088.562	\$ 12.811	\$ 13.101.373	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 13.101.373
JUJUY	\$ 6.429.519	\$ 4.682	\$ 6.434.201	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6.434.201
LA PAMPA	\$ 7.130.248	\$ 15.041	\$ 7.145.289	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 7.145.289
LA RIOJA	\$ 5.232.186	\$ 3.602	\$ 5.235.788	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5.235.788
MENDOZA	\$ 31.606.361	\$ 58.863	\$ 31.665.224	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 31.665.224
MISIONES	\$ 17.450.089	\$ 17.018	\$ 17.467.107	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17.467.107
NEUQUEN	\$ 30.756.894	\$ 55.451	\$ 30.812.345	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 30.812.345
RIO NEGRO	\$ 20.944.872	\$ 15.346	\$ 20.960.218	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 20.960.218
SALTA	\$ 19.099.150	\$ 29.506	\$ 19.128.656	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 19.128.656
SAN JUAN	\$ 8.952.329	\$ 6.164	\$ 8.958.493	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 8.958.493
SAN LUIS	\$ 10.344.670	\$ 12.938	\$ 10.357.608	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10.357.608
SANTA CRUZ	\$ 17.500.979	\$ 29.778	\$ 17.530.757	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 17.530.757
SANTA FE	\$ 74.412.214	\$ 95.327	\$ 74.507.541	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 74.507.541
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 5.261.395	\$ 16.635	\$ 5.278.030	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5.278.030
TIERRA DEL FUEGO	\$ 10.352.693	\$ 15.820	\$ 10.368.513	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 10.368.513
TUCUMAN	\$ 15.304.409	\$ 23.454	\$ 15.327.863	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 15.327.863
TOTAL	\$ 1.016.726.122	\$ 2.889.385	\$ 1.019.615.507	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1.019.615.507

Fideicomiso Financiero
Waynimóvil XIV
Anexo IV

Cobranza por Día de Pago Proporcionada por el Fiduciante en su carácter de Administrador de los Créditos
Análisis al 31-07-2026

DÍA DE PAGO	VALOR FIDEICOMITIDO	INTERÉS	VALOR NOMINAL	BONIFICACIÓN TOTAL	SUB TOTAL	COMPENSATORIOS	PUNITORIOS	TOTAL COBRANZAS
1	\$ 79.855.500	\$ 274.405	\$ 80.129.905	\$ -	\$ 80.129.905	\$ -	\$ -	\$ 80.129.905
2	\$ 116.088.487	\$ 269.191	\$ 116.357.678	\$ -	\$ 116.357.678	\$ -	\$ -	\$ 116.357.678
3	\$ 123.258.743	\$ 499.799	\$ 123.758.542	\$ -	\$ 123.758.542	\$ -	\$ -	\$ 123.758.542
6	\$ 108.577.402	\$ 170.605	\$ 108.548.007	\$ -	\$ 108.548.007	\$ -	\$ -	\$ 108.548.007
7	\$ 76.202.163	\$ 119.792	\$ 76.321.955	\$ -	\$ 76.321.955	\$ -	\$ -	\$ 76.321.955
8	\$ 61.869.836	\$ 140.293	\$ 62.010.129	\$ -	\$ 62.010.129	\$ -	\$ -	\$ 62.010.129
13	\$ 89.934.730	\$ 339.344	\$ 90.274.074	\$ -	\$ 90.274.074	\$ -	\$ -	\$ 90.274.074
14	\$ 60.289.063	\$ 158.185	\$ 60.447.248	\$ -	\$ 60.447.248	\$ -	\$ -	\$ 60.447.248
15	\$ 32.898.024	\$ 608.661	\$ 33.506.685	\$ -	\$ 33.506.685	\$ -	\$ -	\$ 33.506.685
16	\$ 17.062.319	\$ 27.815	\$ 17.090.134	\$ -	\$ 17.090.134	\$ -	\$ -	\$ 17.090.134
17	\$ 16.050.126	\$ 20.066	\$ 16.070.192	\$ -	\$ 16.070.192	\$ -	\$ -	\$ 16.070.192
20	\$ 19.072.567	\$ 18.798	\$ 19.091.365	\$ -	\$ 19.091.365	\$ -	\$ -	\$ 19.091.365
21	\$ 15.759.713	\$ 13.081	\$ 15.772.794	\$ -	\$ 15.772.794	\$ -	\$ -	\$ 15.772.794
22	\$ 14.474.652	\$ 14.059	\$ 14.488.711	\$ -	\$ 14.488.711	\$ -	\$ -	\$ 14.488.711
23	\$ 15.804.461	\$ 14.152	\$ 15.818.613	\$ -	\$ 15.818.613	\$ -	\$ -	\$ 15.818.613
24	\$ 14.053.511	\$ 15.455	\$ 14.068.966	\$ -	\$ 14.068.966	\$ -	\$ -	\$ 14.068.966
27	\$ 19.275.740	\$ 36.801	\$ 19.312.541	\$ -	\$ 19.312.541	\$ -	\$ -	\$ 19.312.541
28	\$ 18.600.470	\$ 20.214	\$ 18.620.684	\$ -	\$ 18.620.684	\$ -	\$ -	\$ 18.620.684
29	\$ 35.885.289	\$ 37.388	\$ 35.922.677	\$ -	\$ 35.922.677	\$ -	\$ -	\$ 35.922.677
30	\$ 35.233.715	\$ 59.143	\$ 35.292.858	\$ -	\$ 35.292.858	\$ -	\$ -	\$ 35.292.858
31	\$ 46.679.610	\$ 32.139	\$ 46.711.749	\$ -	\$ 46.711.749	\$ -	\$ -	\$ 46.711.749
TOTAL	\$ 1.016.726.122	\$ 2.889.385	\$ 1.019.615.507	\$ -	\$ 1.019.615.507	\$ -	\$ -	\$ 1.019.615.507

Estado de Atraso por Cliente
Análisis al 31-07-2026

Días de Atraso	Clientes	Saldo Capital	Saldo Interés	Saldo Valor Nominal	Saldo Valor Fideicomitado	Interés Devengado a Cobrar	Total Saldo Valor Fideicomitado + Int. Dev. a cobrar	%	Previsión
Entre 0 y 31 días	8.233	\$ 4.042.753.343	\$ 4.049.618.621	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700	\$ 7.687.052.762	100%	\$ 76.870.528
Entre 32 y 90 días									
Entre 91 y 180 días									
Entre 181 y 365 días									
Más de 365 días									
Total	8.233	\$ 4.042.753.343	\$ 4.049.618.621	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700	\$ 7.687.052.762	100%	\$ 76.870.528

Estado de Atraso por Operación
Análisis al 31-07-2026

Días de Atraso	Operaciones	Saldo Capital	Saldo Interés	Saldo Valor Nominal	Saldo Valor Fideicomitado	Interés Devengado a Cobrar	Total Saldo Valor Fideicomitado + Int. Dev. a cobrar	%
Entre 0 y 31 días	11.750	\$ 4.042.753.343	\$ 4.049.618.621	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700	\$ 7.687.052.762	100%
Entre 32 y 90 días								
Entre 91 y 180 días								
Entre 181 y 365 días								
Más de 365 días								
Total	11.750	\$ 4.042.753.343	\$ 4.049.618.621	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700	\$ 7.687.052.762	100%

Interés devengado del período neto de bonificaciones del período y de meses anteriores
Análisis al 31-07-2026

	Interés Devengado del Período, neto de bonif. del período (1)	Interés Devengado Meses Ant. bonif. en el período (2)	Interés Devengado del período neto de bonif. del período y de meses ant. (1) - (2)
Al 31-07-2026	\$ 189.190.085	\$ -	\$ 189.190.085

Saldo de Capital e Intereses Devengados por Provincia
Análisis al 31-07-2026

Provincia	Saldo Valor Fideicomitado	Int. Dev. del Período, neto de bonif. del período	Int. Dev. Meses ant., bonif. en el período	Interés Devengado a Cobrar
BUENOS AIRES	\$ 3.118.814.731	\$ 79.553.841	\$ -	\$ 77.946.400
CABA	\$ 1.084.430.305	\$ 27.840.919	\$ -	\$ 27.246.668
CATAMARCA	\$ 28.399.577	\$ 690.637	\$ -	\$ 687.030
CHACO	\$ 85.785.628	\$ 2.020.183	\$ -	\$ 2.010.321
CHUBUT	\$ 192.546.675	\$ 4.933.778	\$ -	\$ 4.914.341
CORDOBA	\$ 505.981.638	\$ 12.290.199	\$ -	\$ 12.095.513
CORRIENTES	\$ 104.164.947	\$ 2.630.349	\$ -	\$ 2.604.737
ENTRE RIOS	\$ 193.396.515	\$ 4.872.951	\$ -	\$ 4.850.898
FORMOSA	\$ 76.966.785	\$ 1.920.378	\$ -	\$ 1.907.567
JUJUY	\$ 67.838.064	\$ 1.603.874	\$ -	\$ 1.599.191
LA PAMPA	\$ 47.406.583	\$ 1.240.329	\$ -	\$ 1.225.287
LA RIOJA	\$ 29.080.762	\$ 742.448	\$ -	\$ 738.846
MENDOZA	\$ 226.985.556	\$ 5.557.188	\$ -	\$ 5.498.326
MISIONES	\$ 146.112.251	\$ 3.569.568	\$ -	\$ 3.552.550
NEUQUEN	\$ 216.302.254	\$ 5.276.725	\$ -	\$ 5.221.274
RIO NEGRO	\$ 155.671.837	\$ 3.959.610	\$ -	\$ 3.944.265
SALTA	\$ 138.097.916	\$ 3.421.983	\$ -	\$ 3.392.477
SAN JUAN	\$ 67.759.633	\$ 1.723.381	\$ -	\$ 1.717.217
SAN LUIS	\$ 84.380.138	\$ 2.118.279	\$ -	\$ 2.105.342
SANTA CRUZ	\$ 119.566.638	\$ 3.077.786	\$ -	\$ 3.048.009
SANTA FE	\$ 559.292.910	\$ 13.973.720	\$ -	\$ 13.878.394
SANTIAGO DEL ESTERO	\$ 40.458.825	\$ 1.027.314	\$ -	\$ 1.010.679
TIERRA DEL FUEGO	\$ 80.396.725	\$ 1.966.876	\$ -	\$ 1.951.056
TUCUMAN	\$ 130.915.170	\$ 3.177.768	\$ -	\$ 3.154.314
TOTAL	\$ 7.500.752.062	\$ 189.190.085	\$ -	\$ 186.300.700

Flujo Futuro
Análisis al 31-07-2026

Mes Vencimiento	Saldo Nominal	Saldo Fideicomitado	Int. Dev. a Cobrar
jul-26	\$ 654.741.221	\$ 654.290.746	\$ 450.475
Total Vencido	\$ 654.741.221	\$ 654.290.746	\$ 450.475
ago-26	\$ 1.483.883.190	\$ 1.452.240.719	\$ 30.732.965
sept-26	\$ 1.290.629.922	\$ 1.236.600.868	\$ 28.961.519
oct-26	\$ 1.110.450.208	\$ 1.042.384.231	\$ 26.672.917
nov-26	\$ 930.643.112	\$ 855.346.330	\$ 23.773.387
dic-26	\$ 713.193.401	\$ 642.349.198	\$ 19.140.720
ene-27	\$ 403.764.766	\$ 356.421.509	\$ 11.140.074
feb-27	\$ 392.531.464	\$ 339.285.240	\$ 11.367.792
mar-27	\$ 375.602.693	\$ 318.564.334	\$ 11.304.110
abr-27	\$ 322.017.772	\$ 267.570.605	\$ 10.002.585
may-27	\$ 237.823.683	\$ 193.743.018	\$ 7.594.606
jun-27	\$ 142.568.508	\$ 114.105.021	\$ 4.489.134
jul-27	\$ 34.522.024	\$ 27.850.243	\$ 670.415
Total	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700



Flujo Real Vs. Teórico

MES													
	MENSUALES							ACUMULADOS					
	Valor Nominal Imputado	Valor Nominal Imputado Anticipado	Punitorios + Compensatorios Imputados	Valor Nominal Teórico	Superv - Déficit	% Cobr VN	% Cobr VN + PUN + COMP	Real VN	Real VN + PUN + COMP	Valor Nominal Teórico	Superv - Déficit	% Cobr Acum VN	% Cobr Acum VN + PUN + COMP
jul-26	\$ 968.324.403	\$ 51.291.104	\$ -	\$ 1.623.065.624	\$ -603.450.117	63%	63%	\$ 1.019.615.507	\$ 1.019.615.507	\$ 1.623.065.624	\$ -603.450.117	62,82%	62,82%

Fideicomiso Financiero
Waynimóvil XIV
Anexo IX

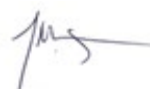
Estratificación de créditos vigentes por tipo de persona y tipo de crédito
Análisis al 31-07-2026

Tipo Persona	Tipo de Crédito	Operaciones	Saldo de Valor Nominal	Saldo Valor Fideicomitado	Interés devengado a cobrar	Total Saldo Valor Fideicomitado + Int. Dev. a cobrar	%
Humana	Préstamo Personal	11.750	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700	\$ 7.687.052.762	100%
Total		11.750	\$ 8.092.371.964	\$ 7.500.752.062	\$ 186.300.700	\$ 7.687.052.762	100%



Recursos recibidos y su aplicación

Al 31/07/2026	
Saldo Inicio	\$ 1.158.848,42
INGRESOS	
Cobranzas	\$ 1.035.931.733,00
Resultado de Colocación	
Creación de Fondo de Impuestos y Gastos	
Creación Fondo de Garantía	
Rescate Fondos	\$ 1.013.258.185,11
Rendimiento Inversiones	
Fondos Liquidos Disponibles	
Fondo de Gastos	
Fondo de Impuestos	
Fondos de Garantía	
Otros Ingresos	\$ 1.328.413.366,00
Cobranzas en etapa de acumulacion	
TOTAL INGRESOS	\$ 3.377.603.284,11
EGRESOS	
Gastos	
Pago de servicios	
Inversiones	\$ 1.620.000.000,00
Fondos	\$ 1.620.000.000
Fondo de Impuestos y gastos	
Fondos de Garantía	
Devolución Fondo de Garantía	
Otros egresos	\$ 1.754.167.418,14
Recambio de cartera	
TOTAL EGRESOS	\$ 3.374.167.418,14
SALDO DE CUENTA	\$ 4.594.714,39



Cuadro de pago de valores fiduciarios teórico vs real

Cuadro de pago teórico incluido en el Prospecto				
VDF A				
	Capital	Intereses	Total	Saldo de capital
27/7/2026				3.295.626.681
22/8/2026	366.180.742	54.299.287	420.480.029	2.929.445.939
22/9/2026	366.180.742	49.760.452	415.941.194	2.563.265.197
22/10/2026	366.180.742	42.135.866	408.316.608	2.197.084.455
22/11/2026	366.180.742	37.320.339	403.501.081	1.830.903.713
22/12/2026	366.180.742	30.097.047	396.277.789	1.464.722.971
22/1/2027	366.180.742	24.880.226	391.060.968	1.098.542.229
22/2/2027	366.180.742	18.660.169	384.840.911	732.361.487
22/3/2027	366.180.742	11.236.231	377.416.973	366.180.745
22/4/2027	366.180.745	6.220.056	372.400.801	0
Total	3.295.626.681	274.609.674	3.570.236.355	

Total Capital Acumulado Teórico
-

VDF B				
	Capital	Intereses	Total	Saldo de capital
27/7/2026				714.323.025
22/5/2027	285.729.210	124.475.778	410.204.988	428.593.815
22/6/2027	428.593.815	7.644.235	436.238.050	-
Total	714.323.025	132.120.012	846.443.037	

Total Capital Acumulado Teórico
-

Cuadro de pago real				
VDF A				
	Capital	Intereses	Total	Saldo de capital
				3.295.626.681
Total	-	-	-	

Total Capital Acumulado Real
-

VDF B				
	Capital	Intereses	Total	Saldo de capital
				714.323.025
Total	-	-	-	

Total Capital Acumulado Real
-

Cuadro comparativo	
VDF A	
Diferencia Real/Teórico	Diferencia Real/Teórico Acumulada

% Total Capital Acumulado Real/Capital Acumulado Teórico
-

VDF B	
Diferencia Real/Teórico	Diferencia Real/Teórico Acumulada

% Total Capital Acumulado Real/Capital Acumulado Teórico
-

Cuadro de pago de valores fiduciarios teórico vs real

Cuadro de pago teórico incluido en el Prospecto					Cuadro de pago real					Cuadro comparativo	
VDF C					VDF C					VDF C	
	Capital	Intereses	Total	Saldo de capital		Capital	Intereses	Total	Saldo de capital	Diferencia Real/Teórico	Diferencia Real/Teórico Acumulada
27/7/2026									178.580.756		
22/7/2027	178.580.756	39.147.739	217.728.496	178.580.756							
Total	178.580.756	39.147.739	217.728.496	-	Total	-	-	-			
Total Capital Acumulado Teórico					Total Capital Acumulado Real					% Total Capital Acumulado Real/Capital Acumulado Teórico	
-					-					-	