

INFORME ESPECIAL RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS SOBRE LOS CRÉDITOS CEDIDOS AL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO II CORRESPONDIENTE AL MES DE SEPTIEMBRE 2020

A los señores Presidente y Directores de

Banco Patagonia

En carácter de Fiduciario del **Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II**

Domicilio Legal: Av. De Mayo 701 piso 24 de la C.A.B.A

CUIT: 30-50000661-3

En nuestro carácter de Contadores Públicos Independientes y de Agentes de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II, emitimos el presente informe especial al 30 de septiembre de 2020.

I. OBJETO DEL ENCARGO

El objeto del presente informe, es el de dar cumplimiento a lo dispuesto por la Resolución Gral. N°625/14 de la Comisión Nacional de Valores, respecto de las funciones de agente de control y revisión de los activos subyacentes del Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II, CUIT 30-70308853-4 y del flujo de fondos generado al mes de septiembre del año 2020. A tal fin, hemos aplicado los procedimientos acordados con el Banco Patagonia en carácter de fiduciario del mencionado Fideicomiso, los que se detallan en el apartado IV denominado "Procedimientos acordados aplicados".

II. RESPONSABILIDAD DEL FIDUCIARIO Y DEL FIDUCIANTE

Banco Patagonia en carácter de Fiduciario, y Mercado Libre como Fiduciante y Administrador del Fideicomiso, son responsables por la preparación y presentación de la información analizada.

Asimismo, la suficiencia y naturaleza de los procedimientos de auditoría aplicados, es responsabilidad de la dirección de Banco Patagonia. Consecuentemente, no hacemos ninguna manifestación sobre la suficiencia de los procedimientos descriptos más abajo, ya sea para el propósito para el cual el presente informe ha sido requerido como para algún otro propósito.

III. RESPONSABILIDAD DEL CONTADOR PÚBLICO

Nuestra tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas sobre procedimientos acordados establecidas en la sección VII. A. de la segunda parte de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.



Dichas normas, exigen que cumplamos los requerimientos de ética, que ejecutemos los procedimientos acordados, y que presentemos un informe que contenga los hallazgos derivados de la tarea.

III. RESPONSABILIDAD DEL CONTADOR PÚBLICO (CONT.)

La aplicación de los procedimientos acordados, no constituye una auditoría ni una revisión, y por lo tanto, no expresamos ninguna seguridad respecto de la información 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, otras cuestiones podrían haber llegado a nuestro conocimiento, las que hubiesen sido oportunamente informadas.

IV. PROCEDIMIENTOS ACORDADOS APLICADOS

A fin de validar el cumplimiento del objeto de nuestro trabajo indicado en el apartado I, hemos procedido a aplicar los siguientes procedimientos:

- a. Verificar que los cobros rendidos por el fiduciante correspondan a créditos cedidos al fideicomiso, y que se encuentren incluidos en la cartera residual al inicio del período;
- b. Deducir la cobranza rendida indicada en a. del inventario vigente al inicio del período;
- c. Sumarizar los cobros indicados en a. por fecha de procesamiento y verificar el cumplimiento de los plazos de rendición dispuestos por la normativa vigente;
- d. Analizar la cobranza indicada en a., y desagregar la correspondiente al mes, la vencida, y la cobrada anticipadamente;
- e. Comparar el flujo teórico de cobranzas, con los cobros recibidos, y analizar las variaciones;
- f. Calcular la Previsión para deudores incobrables al cierre del período, en función del grado de atraso de la cartera, y acorde a lo dispuesto en las normas vigentes en materia de previsionamiento adoptadas por el Fideicomiso;
- g. Controlar y revisar los recursos recibidos y su aplicación;
- h. Calcular el flujo de fondos residual actualizado de la cartera.
- i. Calcular el flujo de fondos teórico actualizado de la cartera.

V. HALLAZGOS

En razón del encargo solicitado, y de la aplicación de los procedimientos detallados en el apartado IV, surgen las observaciones expuestas a continuación:



1. No hemos detectado cobros individuales correspondientes a operaciones no incluidas en la cartera inicial cedida al Fideicomiso. El anexo I refleja la precancelación de 10 créditos por un monto total de \$ 43.826,67 que se darán de baja de la cartera. No obstante, el fiduciante asumirá la responsabilidad de efectuar el pago por la suma total del interés de los créditos precancelados \$189,31. Por otro lado, se refleja la cancelación de 2206 créditos por un monto total de \$5.611.264,77 (capital) y \$1.320.127,31 (Interés) que se darán de baja de la cartera. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.a) y IV.b), se exponen en el Anexo I adjunto.
2. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.c) se exponen en el Anexo II adjunto.
3. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.d), se exponen en el Anexo III adjunto.
4. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.e), se exponen en el Anexo IV adjunto.
5. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.f), se exponen en el Anexo V adjunto. Al 30 de septiembre de 2020 no se observan créditos con mora mayor a 90 días.
6. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.h), se exponen en el Anexo VI adjunto.
7. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.e), se exponen en el Anexo VII adjunto.
8. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.e), se exponen en el Anexo VIII adjunto.
9. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.e), se exponen en el Anexo VIII adjunto.

VI. OTRAS CUESTIONES

Nuestro informe ha sido preparado exclusivamente para uso de la Dirección de Banco Patagonia y para su presentación ante la Comisión Nacional de Valores en relación con la función de agente de control y revisión de los activos del Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II mencionados en el párrafo I y, por lo tanto, no debe ser utilizado, hacerse referencia a él o ser distribuido con ningún otro propósito.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 30 de octubre de 2020.

DELOITTE & Co. S.A.
(Registro de Sociedades Comerciales
CPCECABA – Tomo, 1 - Folio 3)



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
CPCECABA – Tomo 235, Folio 46

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web www.deloitte.com/about.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Concepto	Capital	Interés	Total
Inventario VN al 23/07/2020	538.380.142,83	139.089.391,96	677.469.534,79
Precancelado	43.826,67	12.881,12	56.707,79
Cancelado	5.611.264,77	1.320.127,31	6.931.392,08
Cobros y bonificaciones	Anexo II 347.237.645,32	87.089.017,82	434.326.663,14
Inventario VN al 30/09/2020	185.487.406,07	50.667.365,71	236.154.771,78
Valor descontado del VN al 30/09/2020	173.318.292,02	47.546.240,46	220.864.532,48

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Fecha de cobro	Capital	Interés	Punitorios	Capital Precancelado	Interés Precancelado	Capital Cancelado	Total Cobros	Importe depositado	Fecha de depósito	Diferencia
23/7/2020	2.785.743,56	647.061,98	-	-	-	497.176,90	3.929.982,44	-	23/7/2020	- 3.929.982,44
24/7/2020	2.455.086,90	565.651,99	-	-	-	390.089,45	3.410.828,34	-	24/7/2020	- 7.340.810,78
25/7/2020	1.775.836,33	406.911,07	-	-	-	159.342,41	2.342.089,81	-	25/7/2020	- 9.682.900,59
26/7/2020	2.438.484,22	590.214,81	-	-	-	61.625,72	3.090.324,75	-	26/7/2020	- 12.773.225,34
27/7/2020	3.855.961,52	898.657,60	-	-	-	352.291,77	5.106.910,89	-	27/7/2020	- 17.880.136,23
28/7/2020	3.381.252,96	836.047,42	-	-	-	387.594,38	4.604.894,76	-	28/7/2020	- 22.485.030,99
29/7/2020	3.697.694,94	905.172,42	-	-	-	377.131,31	4.979.998,67	-	29/7/2020	- 27.465.029,66
30/7/2020	4.418.503,68	1.090.004,42	-	-	-	421.132,18	5.929.640,28	-	30/7/2020	- 33.394.669,94
31/7/2020	12.104.700,54	2.926.832,62	-	-	-	316.885,43	15.348.418,59	-	31/7/2020	- 48.743.088,53
1/8/2020	12.411.444,33	3.042.011,30	-	-	-	128.858,45	15.582.314,08	-	1/8/2020	- 64.325.402,61
2/8/2020	4.450.300,39	1.127.469,38	-	-	-	25.795,09	5.603.564,86	-	2/8/2020	- 69.928.967,47
3/8/2020	11.306.283,58	2.695.555,90	-	-	-	245.994,96	14.247.834,44	-	3/8/2020	- 84.176.801,91
4/8/2020	12.533.250,89	3.059.299,50	2.879,87	-	-	288.480,85	15.883.911,11	-	4/8/2020	- 100.060.713,02
5/8/2020	17.939.680,26	4.476.196,36	80.118,33	-	-	249.177,01	22.745.171,96	-	5/8/2020	- 122.805.884,98
6/8/2020	14.832.292,77	3.770.915,88	84.302,91	-	-	216.499,44	18.904.011,00	-	6/8/2020	- 141.709.895,98
7/8/2020	12.456.531,19	3.130.916,65	67.256,72	-	-	154.592,10	15.809.296,66	-	7/8/2020	- 157.519.192,64
8/8/2020	7.441.051,09	1.888.791,32	32.129,94	-	-	58.147,03	9.420.119,38	-	8/8/2020	- 166.939.312,02
9/8/2020	4.533.687,03	1.170.563,74	72.659,40	-	-	32.017,63	5.808.927,80	-	9/8/2020	- 172.748.239,82
10/8/2020	12.565.822,82	3.190.634,98	151.784,93	-	-	168.408,65	16.076.651,38	-	10/8/2020	- 188.824.891,20
11/8/2020	9.782.262,57	2.460.687,92	197.098,98	-	-	103.418,03	12.543.467,50	-	11/8/2020	- 201.368.358,70
12/8/2020	6.418.156,50	1.646.273,88	103.870,63	-	-	135.489,29	8.303.790,30	-	12/8/2020	- 209.672.149,00
13/8/2020	5.677.813,78	1.468.583,67	82.530,02	-	-	112.166,76	7.341.094,23	-	13/8/2020	- 217.013.243,23
14/8/2020	6.428.273,62	1.662.244,70	196.117,02	-	-	124.106,10	8.410.741,44	-	14/8/2020	- 225.423.984,67
15/8/2020	6.294.495,02	1.616.793,67	89.992,54	-	-	29.838,32	8.031.119,55	-	15/8/2020	- 233.455.104,22
16/8/2020	1.374.230,67	343.561,82	26.742,03	-	-	31.835,37	1.776.369,89	-	16/8/2020	- 235.231.474,11
17/8/2020	1.800.239,29	445.819,45	37.949,35	-	-	23.710,36	2.307.718,45	-	17/8/2020	- 237.539.192,56
18/8/2020	4.281.671,34	1.094.139,87	95.881,66	-	-	59.499,37	5.531.192,24	-	18/8/2020	- 243.070.384,80
19/8/2020	3.587.213,36	892.740,24	255.598,75	-	-	44.223,17	4.779.775,52	-	19/8/2020	- 247.850.160,32
20/8/2020	2.927.500,69	744.286,85	195.925,96	-	-	51.915,86	3.919.629,36	-	20/8/2020	- 251.769.789,68
21/8/2020	3.091.592,50	780.769,14	171.795,89	-	-	39.949,86	4.084.107,39	-	21/8/2020	- 255.853.897,07
22/8/2020	1.995.549,53	480.810,99	91.423,35	-	-	18.201,36	2.585.985,23	-	22/8/2020	- 258.439.882,30
23/8/2020	1.111.307,94	265.810,97	26.432,41	-	-	12.379,48	1.415.930,80	-	23/8/2020	- 259.855.813,10
24/8/2020	2.665.035,84	646.730,98	129.196,05	-	-	26.172,79	3.467.135,66	-	24/8/2020	- 263.322.948,76
25/8/2020	2.468.271,61	606.158,89	93.117,30	-	-	40.220,11	3.207.767,91	-	25/8/2020	- 266.530.716,67
26/8/2020	3.116.141,38	788.411,95	88.536,27	-	-	33.608,93	4.026.698,53	-	26/8/2020	- 270.557.415,20
27/8/2020	3.592.224,08	949.665,05	80.854,49	-	-	28.335,51	4.651.079,13	-	27/8/2020	- 275.208.494,33
28/8/2020	5.895.477,61	1.530.127,31	107.950,41	-	-	35.714,59	7.569.269,92	-	28/8/2020	- 282.777.764,25
29/8/2020	3.672.411,00	958.601,18	79.962,10	-	-	13.758,16	4.724.732,44	434.036.673,37	29/8/2020	146.534.176,68
30/8/2020	1.663.061,24	415.491,86	28.416,18	-	-	808,86	2.107.778,14	3.500.000,00	30/8/2020	147.926.398,54
31/8/2020	6.194.171,27	1.531.676,18	120.134,60	-	-	13.523,82	7.859.505,87	-	31/8/2020	140.066.892,67

1/9/2020	11.486.687,31	2.826.193,95	330.325,52	-	-	26.254,72	14.669.461,50	-	1/9/2020	125.397.431,17
2/9/2020	6.784.647,46	1.708.775,36	185.847,45	-	-	6.862,29	8.686.132,56	-	2/9/2020	116.711.298,61
3/9/2020	6.438.645,55	1.623.431,61	151.518,60	-	-	1.799,00	8.215.394,76	-	3/9/2020	108.495.903,85
4/9/2020	10.246.462,32	2.622.951,11	192.696,60	-	-	2.967,72	13.065.077,75	-	4/9/2020	95.430.826,10
5/9/2020	8.864.091,28	2.286.486,07	121.667,95	-	-	1.600,76	11.273.846,06	-	5/9/2020	84.156.980,04
6/9/2020	2.781.204,12	703.365,83	42.683,13	-	-	1.764,02	3.529.017,10	-	6/9/2020	80.627.962,94
7/9/2020	5.888.686,67	1.504.808,31	118.522,65	-	-	2.816,98	7.514.834,61	-	7/9/2020	73.113.128,33
8/9/2020	6.072.838,14	1.557.166,74	135.331,99	-	-	17.481,98	7.782.818,85	-	8/9/2020	65.330.309,48
9/9/2020	5.470.986,94	1.377.640,10	191.765,88	-	-	-	7.040.392,92	-	9/9/2020	58.289.916,56
10/9/2020	6.578.216,09	1.670.237,27	149.274,17	-	-	9.867,48	8.407.595,01	-	10/9/2020	49.882.321,55
11/9/2020	4.019.875,91	1.013.143,79	127.965,80	-	-	6.641,74	5.167.627,24	-	11/9/2020	44.714.694,31
12/9/2020	2.188.334,29	550.851,98	66.546,98	-	-	4.285,57	2.810.018,82	-	12/9/2020	41.904.675,49
13/9/2020	1.284.916,08	341.195,86	23.857,70	-	-	8.986,49	1.658.956,13	-	13/9/2020	40.245.719,36
14/9/2020	4.238.832,78	1.057.688,47	191.715,16	-	-	3.769,10	5.492.005,51	-	14/9/2020	34.753.713,85
15/9/2020	6.203.309,17	1.588.078,47	221.979,77	-	-	504,99	8.013.872,40	-	15/9/2020	26.739.841,45
16/9/2020	2.590.819,17	649.020,48	117.170,66	-	-	-	3.357.010,31	-	16/9/2020	23.382.831,14
17/9/2020	2.063.504,15	521.088,59	90.286,07	-	-	-	2.674.878,81	-	17/9/2020	20.707.952,33
18/9/2020	2.363.637,51	585.353,95	110.853,31	-	-	1.001,73	3.060.846,50	-	18/9/2020	17.647.105,83
19/9/2020	1.235.864,39	310.902,33	102.913,65	-	-	-	1.649.680,37	-	19/9/2020	15.997.425,46
20/9/2020	580.566,97	152.264,90	28.719,29	-	-	-	761.551,16	-	20/9/2020	15.235.874,30
21/9/2020	1.568.757,14	385.573,72	85.809,07	-	-	-	2.040.139,93	-	21/9/2020	13.195.734,37
22/9/2020	1.265.663,05	324.245,51	67.893,90	-	-	2.156,12	1.659.958,58	-	22/9/2020	11.535.775,79
23/9/2020	1.201.379,79	311.582,09	68.458,97	-	-	-	1.581.420,85	-	23/9/2020	9.954.354,94
24/9/2020	1.179.340,09	309.642,43	69.228,19	-	-	-	1.558.210,71	-	24/9/2020	8.396.144,23
25/9/2020	1.767.519,38	454.077,86	54.632,82	-	-	-	2.276.230,06	-	25/9/2020	6.119.914,17
26/9/2020	1.221.187,88	304.341,74	31.726,40	-	-	-	1.557.256,02	-	26/9/2020	4.562.658,15
27/9/2020	951.935,28	238.285,51	14.810,84	-	-	-	1.205.031,63	-	27/9/2020	3.357.626,52
28/9/2020	2.736.058,85	719.856,44	44.429,56	-	-	-	3.500.344,85	-	28/9/2020	- 142.718,33
29/9/2020	2.176.501,47	558.903,58	68.835,34	-	-	2.387,22	2.806.627,61	-	29/9/2020	- 2.949.345,94
30/9/2020	4.366.466,25	1.083.567,86	103.081,74	43.826,67	3.293,94	-	5.600.236,46	-	30/9/2020	- 8.549.582,40
	347.237.645,32	87.089.017,82	6.101.207,25	43.826,67	3.293,94	5.611.264,77	446.086.255,77	437.536.673,37		

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

FLUJO REAL

Cobros del mes (a septiembre 2020)
 Cobros anticipados
 Cobros meses anteriores
 Cancelaciones
 Precancelaciones
TOTAL

CAPITAL (1)	INTERESES (2)	INTERESES PUNITORIOS (3)	TOTAL (1) + (2) + (3)
321.696.894,62	81.246.036,53	6.101.207,25	409.044.138,40
25.540.750,70	5.842.981,29	-	31.383.731,99
-	-	-	-
5.611.264,77	-	-	5.611.264,77
43.826,67	3.293,94	-	47.120,61
352.892.736,76	87.092.311,76	6.101.207,25	446.086.255,77

FLUJO TEORICO AJUSTADO

Teórico del mes (a septiembre 2020)
 Porcentaje sobre el total:

CAPITAL (1)	INTERESES (2)	INTERESES PUNITORIOS (3)	TOTAL (1) + (2) + (3)
335.645.590,00	84.923.062,00	-	420.568.652,00
105,14%	102,55%	-	106,07%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Período	Flujo Teórico			Flujo Real			Variac	% Var
	Capital	Interés	Total	Capital	Interes	Total		
ago-sep 20	335.645.590	84.923.062	420.568.652	352.892.736,76	87.092.311,76	439.985.048,52	19.416.396,52	105%
oct-20	75.193.651	19.360.951	94.554.602					
nov-20	41.988.283	12.635.165	54.623.448					
dic-20	30.495.309	8.101.701	38.597.010					
ene-21	18.974.452	5.369.282	24.343.734					
feb-21	11.382.788	3.559.728	14.942.516					
mar-21	8.942.077	2.192.541	11.134.618					
abr-21	6.265.012	1.546.463	7.811.475					
may-21	5.226.540	897.206	6.123.746					
jun-21	3.055.919	400.366	3.456.285					
jul-21	1.210.522	102.928	1.313.450					
Total	538.380.143,00	139.089.393,00	677.469.536,00	352.892.736,76	87.092.311,76	439.985.048,52	19.416.396,52	3%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Días de atraso	Cantidad de Créditos	%	% acum	Saldo de Capital	%	% Acum	Intereses devengados	Saldo total	Saldo de intereses	Valor descontado	% Previsión	Previsión
sin atraso	92.091	85,4%	85,4%	164.678.880,76	88,8%	89%	44.641.510,58	209.320.391,34	14.352.034,44	194.968.356,90	1%	1.949.683,57
1 a 31	8.743	8,1%	93,5%	13.149.132,74	7,1%	96%	3.842.265,58	16.991.398,32	714.324,95	16.277.073,37	1%	162.770,73
32 a 90	6.996	6,5%	100,0%	7.659.392,57	4,1%	100%	2.183.589,55	9.842.982,12	223.879,91	9.619.102,21	5%	480.955,11
91 a 180		0,0%	100,0%		0,0%	100%		-			25%	-
181 a 365		0,0%	100,0%		0%	100%		-			50%	-
más de 365		0,0%	100,0%		0%	100%		-			100%	-
	107.830	100%		185.487.406,07	100%		50.667.365,71	236.154.771,78	15.290.239,30	220.864.532,48		2.593.409,41

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Concepto	Importe
Saldo inicial Cuentas corrientes	-
Cobranzas	437.536.673,37
Constitución fondo gastos	30.000,00
Constitución fondo riesgos	0,00
Fondo de garantía	12.625.703,00
Constitución impuesto ganancia	0,00
Pago revolving	0,00
Sub- total Ingresos	450.192.376,37
Aviso de pago	0,00
Gastos bancarios	0,00
Imp Db / Cr	0,00
Reconstitución Gastos	0,00
Recupero de Gastos	0,00
Recupero de Gastos (MAE)	0,00
MAE Fc	(113.910,64)
Recupero de Gastos (CNV)	0,00
Arancel CNV	(252.514,07)
Merovich Fc	(74.026,00)
Ret.IIBB	0,00
SICORE	0,00
IIBB	0,00
IIBB PERCEPCIÓN	0,00
Certificaciones	0,00
Multas impositivas	0,00
Sellos	0,00
Comisión administración	0,00
IVA ALICUOTA GE	0,00
Sub-total Aplicaciones	(440.450,71)
Rescates FCI	0,00
Suscripciones FCI	0,00
Plazo Fijo	0,00
Saldo Inicial	0,00
Sub-total inversiones	0,00
Saldo al cierre cuentas corrientes	449.751.925,66

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Flujo Residual			
Mes	Capital	Intereses	Total Valor Nominal
Vencido	10.487.540,83	2.822.695,00	13.310.235,83
Anticipos	- 25.540.750,70	- 5.842.981,29	- 31.383.731,99
Cancelado	- 2.159.900,18	- 470.582,57	- 2.630.482,75
Precancelado	- 34.036,17	- 8.095,33	- 42.131,50
1-oct-20	75.193.651,00	19.360.951,00	94.554.602,00
1-nov-20	41.988.283,00	12.635.165,00	54.623.448,00
1-dic-20	30.495.309,00	8.101.701,00	38.597.010,00
1-ene-21	18.974.452,00	5.369.282,00	24.343.734,00
1-feb-21	11.382.788,00	3.559.728,00	14.942.516,00
1-mar-21	8.942.077,00	2.192.541,00	11.134.618,00
1-abr-21	6.265.012,00	1.546.463,00	7.811.475,00
1-may-21	5.226.540,00	897.206,00	6.123.746,00
1-jun-21	3.055.919,00	400.366,00	3.456.285,00
1-jul-21	1.210.521,29	102.926,90	1.313.448,19
Total	185.487.406,07	50.667.365,71	70.060.876,00

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Flujo Teórico Ajustado			
Fecha de pago	Capital	Intereses	Total
ago-20	204.773.545	51.762.338	256.535.883
sep-20	130.872.045	33.160.724	164.032.769
oct-20	75.193.651	19.360.951	94.554.602
nov-20	41.988.283	12.635.165	54.623.448
dic-20	30.495.309	8.101.701	38.597.010
ene-21	18.974.452	5.369.282	24.343.734
feb-21	11.382.788	3.559.728	14.942.516
mar-21	8.942.077	2.192.541	11.134.618
abr-21	6.265.012	1.546.463	7.811.475
may-21	5.226.540	897.206	6.123.746
jun-21	3.055.919	400.366	3.456.285
jul-21	1.210.522	102.928	1.313.450
Total	538.380.143	139.089.393	677.469.536

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46