

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 OCTUBRE 2021

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 31 de octubre de 2021.

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 30-71691434-4 y del flujo de fondos generado al mes de octubre del año 2021. 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. Controlar el pago de los valores de deuda fiduciaria y compararlo con el cuadro teórico de pagos incluido en el Suplemento del Prospecto.
- j. 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. 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 31 de octubre de 2021 se observan créditos con mora mayor a 365 días.
6. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.g), se exponen en el Anexo VI adjunto.
7. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.h), se exponen en el Anexo VII adjunto.
8. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.i), se exponen en el Anexo VIII adjunto.
9. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.j), se exponen en el Anexo IX 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, 4 de mayo de 2022.

DELOITTE & Co. S.A.

(Registro de Sociedades Comerciales
CPCECABA – Tomo, 1 - Folio 3)



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público (U.B.)
CPCECABA – Tomo 218, Folio 224

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 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Concepto	Capital	Interés	Total
Inventario VN al 30/09/2021	78,685,207.40	17,872,147.76	96,557,355.16
Precancelado	-	-	-
Condonación por precancelaciones	-	-	-
Diferencia en información historica		-	-
Cobros y bonificaciones	Anexo II 10,948,124.75	2,314,105.99	13,262,230.74
Inventario VN al 31/10/2021	67,737,082.65	15,558,041.77	83,295,124.42
Valor descontado del VN al 31/10/2021	66,944,339.04	15,454,909.80	82,399,248.84

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Fecha de cobro	Capital	Interés	Punitivos	Capital Precancelado	Interés Precancelado	Capital Cancelado	Total Cobros	Importe depositado	Fecha de depósito	Diferencia
01/10/2021	1,175,348.08	271,332.96	74,370.72	-	-	-	1,521,051.76	1,082,470.58	01/10/2021	\$ 35,596,803.94
02/10/2021	446,475.96	98,901.76	26,065.17	-	-	-	571,442.89	-	02/10/2021	\$ 35,025,361.05
03/10/2021	224,202.62	49,314.12	7,554.03	-	-	-	281,070.77	-	03/10/2021	\$ 34,744,290.28
04/10/2021	651,521.46	139,873.68	20,817.56	-	-	-	812,212.70	1,995,874.53	04/10/2021	\$ 35,927,952.11
05/10/2021	1,109,143.55	238,187.25	54,221.59	-	-	-	1,401,552.39	395,428.97	05/10/2021	\$ 34,921,828.69
06/10/2021	809,380.20	185,392.88	50,928.33	-	-	-	1,045,701.41	464,160.48	06/10/2021	\$ 34,340,287.76
07/10/2021	643,704.43	142,061.19	46,425.53	-	-	-	832,191.15	457,273.93	07/10/2021	\$ 33,965,370.54
08/10/2021	358,029.74	70,211.69	28,403.16	-	-	-	456,644.59	-	08/10/2021	\$ 33,508,725.95
09/10/2021	287,765.51	60,948.37	23,683.29	-	-	-	372,397.17	-	09/10/2021	\$ 33,136,328.78
10/10/2021	361,530.15	80,786.83	17,697.02	-	-	-	460,014.00	-	10/10/2021	\$ 32,676,314.78
11/10/2021	155,885.60	32,766.52	11,049.56	-	-	-	199,701.68	-	11/10/2021	\$ 32,476,613.10
12/10/2021	325,008.42	70,829.43	27,659.76	-	-	-	423,497.61	1,706,533.34	12/10/2021	\$ 33,759,648.83
13/10/2021	294,944.67	65,473.54	32,444.33	-	-	-	392,862.54	493,779.10	13/10/2021	\$ 33,860,565.39
14/10/2021	383,252.05	81,295.84	39,244.44	-	-	-	503,792.33	588,444.77	14/10/2021	\$ 33,945,217.83
15/10/2021	548,149.36	105,208.59	52,721.92	-	-	-	706,079.87	893,123.43	15/10/2021	\$ 34,132,261.39
16/10/2021	159,732.49	32,927.85	17,888.42	-	-	-	210,548.76	-	16/10/2021	\$ 33,921,712.63
17/10/2021	72,345.47	12,844.95	7,953.26	-	-	-	93,143.68	-	17/10/2021	\$ 33,828,568.95
18/10/2021	178,010.82	34,723.71	16,590.95	-	-	-	229,325.48	2,392,095.68	18/10/2021	\$ 35,991,339.15
19/10/2021	156,165.72	32,997.01	42,277.65	-	-	-	231,440.38	881,243.91	19/10/2021	\$ 36,641,142.68
20/10/2021	125,007.24	25,048.90	39,088.93	-	-	-	189,145.07	506,413.37	20/10/2021	\$ 36,958,410.98
21/10/2021	143,337.58	27,497.74	26,504.10	-	-	-	197,339.42	455,306.19	21/10/2021	\$ 37,216,377.75
22/10/2021	216,892.14	42,099.54	43,895.08	-	-	-	302,886.76	691,194.60	22/10/2021	\$ 37,604,685.59
23/10/2021	130,521.73	29,773.75	29,739.25	-	-	-	190,034.73	-	23/10/2021	\$ 37,414,650.86
24/10/2021	66,773.04	13,674.01	8,923.27	-	-	-	89,370.32	-	24/10/2021	\$ 37,325,280.54
25/10/2021	154,463.09	31,037.67	24,071.58	-	-	-	209,572.34	835,884.81	25/10/2021	\$ 37,951,593.01
26/10/2021	195,287.85	38,345.07	29,435.12	-	-	-	263,068.04	225,137.05	26/10/2021	\$ 37,913,662.02
27/10/2021	194,179.17	36,541.09	14,566.10	-	-	-	245,286.36	288,012.73	27/10/2021	\$ 37,956,388.39
28/10/2021	298,017.80	57,879.21	71,423.24	-	-	-	427,320.25	274,005.89	28/10/2021	\$ 37,803,074.03
29/10/2021	380,195.25	73,319.30	38,697.71	-	-	-	492,212.26	452,243.83	29/10/2021	\$ 37,763,105.60
30/10/2021	420,200.20	82,247.14	52,389.21	-	-	-	554,836.55	-	30/10/2021	\$ 37,208,269.05
31/10/2021	282,653.36	50,564.40	19,348.01	-	-	-	352,565.77	-	31/10/2021	\$ 36,855,703.28
	10,948,124.75	2,314,105.99	996,078.29	-	-	-	14,258,309.03	15,078,627.19		

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022

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



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

<u>FLUJO REAL</u>	CAPITAL (1)	INTERESES (2)	INTERESES PUNITORIOS (3)	TOTAL (1) + (2) + (3)
Cobros del mes - Octubre	7,751,647.74	1,651,134.94	112,842.69	9,515,625.37
Cobros anticipados	2,176,039.28	386,317.06	204.35	2,562,560.69
Cobros meses anteriores	1,020,437.73	276,653.99	883,031.25	2,180,122.97
Cancelaciones	-	-	-	-
Precancelaciones	-	-	-	-
<u>TOTAL</u>	10,948,124.75	2,314,105.99	996,078.29	14,258,309.03

<u>FLUJO TEORICO AJUSTADO</u>	CAPITAL (1)	INTERESES (2)	INTERESES PUNITORIOS (3)	TOTAL (1) + (2) + (3)
Teórico del mes - Octubre	13,006,112.49	2,757,214.08	-	15,763,326.57
<u>Porcentaje sobre el total:</u>	84.18%	83.93%	-	90.45%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Período	Flujo Teórico			Flujo Real			Variac	% Var
	Capital	Interés	Total	Capital	Interes	Total		
ago-sep 20	335,645,591	84,923,062	420,568,653	352,892,736.76	87,092,311.76	439,985,048.52	19,416,395.92	105%
oct-20	75,193,651	19,360,951	94,554,602	109,544,794.79	27,132,641.67	136,677,436.46	42,122,834.74	145%
nov-20	199,189,748	47,515,977	246,705,724	167,560,371.25	39,067,143.80	206,627,515.05	(40,078,209.25)	84%
dic-20	164,746,648	36,984,271	201,730,919	152,643,572.03	34,550,043.96	187,193,615.99	(14,537,303.48)	93%
ene-21	171,443,064	37,646,908	209,089,972	160,835,138.23	34,959,485.24	195,794,623.47	(13,295,348.78)	94%
feb-21	170,500,381	35,344,998	205,845,379	158,336,793.26	31,906,205.97	190,242,999.23	(15,602,379.71)	92%
mar-21	146,962,524	30,155,327	177,117,851	154,745,568.81	32,101,757.57	186,847,326.38	9,729,475.55	105%
abr-21	145,644,361	33,757,690	179,402,051	125,585,120.08	29,250,297.62	154,835,417.70	(24,566,633.57)	86%
may-21	87,158,493	20,606,039	107,764,533	80,294,855.35	18,663,971.69	98,958,827.04	(8,805,705.50)	92%
jun-21	58,543,906	14,074,795	72,618,701	53,711,174.48	13,002,537.47	66,713,711.95	(5,904,989.42)	92%
jul-21	36,369,630	8,910,659	45,280,289	33,597,158.26	8,372,935.00	41,970,093.26	(3,310,195.92)	93%
ago-21	24,922,502	6,244,973	31,167,475	19,859,342.74	4,973,262.12	24,832,604.86	(6,334,870.07)	80%
sep-21	17,030,745	4,234,433	21,265,178	13,736,052.22	3,405,737.02	17,141,789.24	(4,123,388.93)	81%
oct-21	13,006,112	2,757,214	15,763,327	10,948,124.75	2,314,105.99	13,262,230.74	(2,501,095.83)	84%
nov-21	10,236,460	1,795,711	12,032,170					
dic-21	6,328,940	939,758	7,268,698					
ene-22	3,446,885	453,192	3,900,077					
feb-22	1,650,437	171,841	1,822,278					
mar-22	455,165	35,108	490,273					
Total	1,668,475,242.47	385,912,908.23	2,054,388,150.70	1,594,290,803.01	366,792,436.88	1,961,083,239.89	- 67,791,414.25	-3%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(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	14,744	22.1%	22.1%	16,641,767.64	24.6%	25%	2,540,147.65	19,181,915.29	736,383.20	18,445,532.09	1%	184,455.32
1 a 31	2,453	3.7%	25.8%	2,507,625.72	3.7%	28%	503,555.67	3,011,181.39	44,123.95	2,967,057.44	1%	29,670.57
32 a 90	5,145	7.7%	33.5%	5,669,705.83	8.4%	37%	1,158,436.27	6,828,142.10	60,609.23	6,767,532.87	5%	338,376.64
91 a 180	3,812	5.7%	39.2%	5,587,213.87	8.2%	45%	1,533,405.33	7,120,619.20	26,925.02	7,093,694.18	25%	1,773,423.54
181 a 365	32,753	49.1%	88.4%	28,687,126.51	42.4%	87%	7,218,662.78	35,905,789.29	27,289.13	35,878,500.16	50%	17,939,250.08
más de 365	7,764	11.6%	100.0%	8,643,643.08	12.8%	100%	2,603,834.07	11,247,477.15	545.04	11,246,932.11	100%	11,246,932.11
	66,671	100%		67,737,082.65	100%		15,558,041.77	83,295,124.42	895,875.58	82,399,248.84		31,512,108.27

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022
Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Anexo VI

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Concepto	Importe
Saldo inicial Cuentas corrientes	32,155.22
Cobranzas	15,078,627.19
Constitución fondo gastos	0.00
Constitución fondo riesgos	0.00
Fondo de garantía	0.00
Constitución impuesto ganancia	0.00
Pago revolving	0.00
Sub- total Ingresos	15,078,627.19
Aviso de pago	(17,094,286.94)
Gastos bancarios	(7,786.35)
Imp Db / Cr	0.00
Reconstitucion Gastos	(432,847.22)
Recupero de Gastos	0.00
Recupero de Gastos (MAE)	0.00
MAE Fc	0.00
Recupero de Gastos (CNV)	0.00
Arancel CNV	0.00
Merovich Fc	0.00
Ret.IIBB	(314.16)
SICORE	(9,036.89)
IIBB	(482,416.06)
IIBB PERCEPCION	(189.00)
Certificaciones	0.00
Multas impositivas	0.00
Sellos	0.00
Comisión administración	0.00
IVA ALICUOTA GE	0.00
Sub-total Aplicaciones	(18,026,876.62)
Rescates FCI	15,708,024.37
Suscripciones FCI	(12,765,000.00)
Plazo Fijo	0.00
Saldo Inicial	0.00
Sub-total inversiones	2,943,024.37
Saldo al cierre cuentas corrientes	26,930.16

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022

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



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Flujo Residual			
Mes	Capital	Intereses	Total Valor Nominal
Vencido	48,004,072.34	12,584,582.14	60,588,654.48
Anticipos	- 2,065,811.56	- 361,671.89	- 2,427,483.45
Precancelado	- 273,749.09	- 50,854.83	- 324,603.92
Cancelado	- 45,301.88	- 9,623.96	- 54,925.84
01-nov-21	10,236,445.79	1,795,710.77	12,032,156.56
01-dic-21	6,328,939.98	939,758.40	7,268,698.38
01-ene-22	3,446,884.69	453,192.45	3,900,077.14
01-feb-22	1,650,437.48	171,840.97	1,822,278.45
01-mar-22	455,164.90	35,107.72	490,272.62
Total	67,737,082.65	15,558,041.77	83,295,124.42

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Flujos a Tasa Mínima

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Intereses	Total	Saldo de Capital
					489,245,981
15-oct-20	-	0.0%	11,008,035	11,008,035	489,245,981
15-nov-20	-	0.0%	11,008,035	11,008,035	489,245,981
15-dic-20	-	0.0%	11,008,035	11,008,035	489,245,981
15-ene-21	-	0.0%	11,008,035	11,008,035	489,245,981
15-feb-21	-	0.0%	11,008,035	11,008,035	489,245,981
15-mar-21	-	0.0%	11,008,035	11,008,035	489,245,981
15-abr-21	237,085,731	48.5%	248,093,766	252,160,250	237,085,731
15-may-21	148,216,519	30.3%	5,673,606	153,890,125	103,943,731
15-jun-21	92,674,075	18.9%	2,338,734	95,012,809	11,269,656
15-jul-21	11,269,656	2.3%	253,567	11,523,223	-
Total	489,245,981	100%	85,322,152	574,568,133	

Certificados de participación - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Rendimiento	Total	Saldo de Capital
					142,039,156
15-jul-21	48,408,155	34.1%	-	48,408,155	93,631,001
15-ago-21	39,997,806	28.2%	-	39,997,806	53,633,195
15-sep-21	25,569,171	18.0%	-	25,569,171	28,064,024
15-oct-21	16,365,799	11.5%	-	16,365,799	11,698,225
15-nov-21	10,742,965	7.6%	-	10,742,965	955,260
15-dic-21	955,160	0.7%	5,674,469	6,629,629	100
15-ene-22	-	0.0%	2,942,622	2,942,622	100
15-feb-22	-	0.0%	1,589,534	1,589,534	100
15-mar-22	100	0.0%	324,482	324,482	0
Total	142,039,156	100%	10,531,107	152,570,263	

Flujos a Tasa Máxima

Deuda Fiduciaria - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Intereses	Total	Saldo de Capital
					489,245,981
15-oct-20	-	0.0%	15,085,084	15,085,084	489,245,981
15-nov-20	-	0.0%	15,085,084	15,085,084	489,245,981
15-dic-20	-	0.0%	15,085,084	15,085,084	489,245,981
15-ene-21	-	0.0%	15,085,084	15,085,084	489,245,981
15-feb-21	-	0.0%	15,085,084	15,085,084	489,245,981
15-mar-21	-	0.0%	15,085,084	15,085,084	489,245,981
15-abr-21	223,064,221	45.6%	15,085,084	238,149,305	266,181,760
15-may-21	139,556,308	28.5%	8,207,271	147,763,579	126,625,452
15-jun-21	87,448,815	17.9%	3,904,285	91,353,100	39,176,637
15-jul-21	39,176,637	8.0%	1,207,946	40,384,583	0
Total	489,245,981	100%	118,915,090	608,161,071	

Certificados de participación - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Rendimiento	Total	Saldo de Capital
					142,039,156
15-jul-21	17,249,674	12.1%	-	17,249,674	124,789,482
15-ago-21	38,443,496	27.1%	-	38,443,496	86,345,986
15-sep-21	24,544,982	17.3%	-	24,544,982	61,801,004
15-oct-21	15,683,528	11.0%	-	15,683,528	46,117,476
15-nov-21	10,267,704	7.2%	-	10,267,704	35,849,772
15-dic-21	6,317,818	4.4%	-	6,317,818	29,531,954
15-ene-22	2,751,404	1.9%	-	2,751,404	26,780,550
15-feb-22	1,502,478	1.1%	-	1,502,478	25,278,072
15-mar-22	299,755	0.2%	-	299,755	24,978,317
Total	117,060,839	82%	0	117,060,839	

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Real					
Fecha de Pago	Amortización	% Amort	Intereses Pagados	Total	Saldo de Capital
					489,245,981
15-oct-20	-	0.0%	12,942,316.74	12,942,316.74	489,245,981
16-nov-20	-	0.0%	13,330,497.00	13,330,497.00	489,245,981
15-dic-20	-	0.0%	14,245,534.00	14,245,534.00	489,245,981
15-ene-21	-	0.0%	14,765,149.00	14,765,149.00	489,245,981
17-feb-21	-	0.0%	14,727,068.00	14,727,068.00	489,245,981
15-mar-21	-	0.0%	14,718,433.00	14,718,433.00	489,245,981
15-abr-21	177,584,345	36.3%	14,705,177.00	192,289,522.36	311,661,636
17-may-21	143,400,358	29.3%	9,375,009.00	152,775,367.31	168,261,277
15-jun-21	94,916,440	19.4%	5,063,982.00	99,980,422.35	73,344,837
15-jul-21	65,431,854	13.4%	2,207,621.41	67,639,475.15	7,912,983
17-ago-21	7,912,984	1.6%	238,253.07	8,151,237.33	-
Total	489,245,982.02	100%	116,319,040.22	605,565,022.24	

Certificados de participación - Flujo Real					
Fecha de Pago	Amortización	% Amort	Rendimiento	Total	Saldo de Capital
					142,039,156
15-ago-21	34,349,151	24.2%	-	34,349,151.48	107,690,004.52
15-sep-21	25,679,237	23.8%	-	25,679,237.30	82,010,767.22
15-oct-21	17,094,287	20.8%	-	17,094,286.94	64,916,480.28
Total	77,122,676	69%	0	77,122,676	396,656,408

Firmado a efectos de su identificación con nuestro Informe especial de fecha 04/05/2022
Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo II
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Octubre de 2021
(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	199,189,748	47,515,977	246,705,724
dic-20	164,746,648	36,984,271	201,730,919
ene-21	171,443,064	37,646,908	209,089,972
feb-21	170,500,381	35,344,998	205,845,379
mar-21	146,962,524	30,155,327	177,117,851
abr-21	145,644,361	33,757,690	179,402,051
may-21	87,158,493	20,606,039	107,764,533
jun-21	58,543,906	14,074,795	72,618,701
jul-21	36,369,630	8,910,659	45,280,289
ago-21	24,922,502	6,244,973	31,167,475
sep-21	17,030,745	4,234,433	21,265,178
oct-21	13,006,112	2,757,214	15,763,327
nov-21	10,236,460	1,795,711	12,032,170
dic-21	6,328,940	939,758	7,268,698
ene-22	3,446,885	453,192	3,900,077
feb-22	1,650,437	171,841	1,822,278
mar-22	455,165	35,108	490,273
Total	1,668,475,242.47	385,912,908.23	2,054,388,151

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 04/05/2022

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



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 4 de mayo de 2022

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 04/05/2022 referida a Varios perteneciente a Mercado Crédito Consumo II Otras (con domic. legal) CUIT 30-71691434-4, intervenida por el Dr. GUSTAVO GABRIEL RAMON CARBALLAL. 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. GUSTAVO GABRIEL RAMON CARBALLAL

Contador Público (U.B.)

CPCECABA T° 218 F° 224

Firma en carácter de socio

DELOITTE & CO. S.A.

T° 1 F° 3

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 declarando el siguiente código: lltvtkq

Legalización N° 714233

