

## **INFORME DE CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE COMO AGENTE DE CONTROL Y REVISIÓN SOBRE CRÉDITOS DEL FIDEICOMISO FINANCIERO RIBEIRO SERIE CI**

Señores

**Banco Patagonia S.A.**

CUIT: 30-50000661-3

Domicilio Legal: Avenida de Mayo 701 Piso 13

Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Att: Marcelo A. Iadarola

### **I. Objeto del encargo**

A vuestro pedido, y en nuestro carácter de contadores públicos y agentes de control y revisión del Fideicomiso Financiero Ribeiro Serie CI (en adelante “el Fideicomiso”) con CUIT 30-71611520-4, cuyo fiduciario es Banco Patagonia S.A. (en adelante “la Sociedad”), emitimos el presente informe especial requerido por el artículo 27 y 28 de la Sección XII. del Capítulo IV. del Título V. de las normas de la Comisión Nacional de Valores (“CNV”) [“NORMAS (TO 2013 y mod.)”], en relación con los créditos del Fideicomiso correspondientes al mes de marzo de 2021.

### **II. Responsabilidad de la Dirección de Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I. y/ o Banco Patagonia S.A.**

La Dirección de Ribeiro S.A.C.I.F.A. e I. (en adelante también “Ribeiro” o “el Fiduciante”) es responsable de la preparación y presentación de la información objeto del encargo descrita a continuación, para cumplir con los requerimientos establecidos por el artículo 27 y 28 de la Sección XII. del Capítulo IV. del Título V. de las normas CNV:

- a) Archivo “FIOPNE101\_28022021.txt” (en adelante “Inventario Fiduciante Febrero”) provisto por Ribeiro el día 02/03/21 cuyo resumen se incluye en el Anexo A punto I y cuyo contenido se incluye en Anexo B punto I, ambos adjuntos.
- b) Archivo “FICUNE101\_31032021.txt” (en adelante “Cuotas Fiduciante Marzo”) provisto por Ribeiro el día 02/04/21, cuyo resumen se incluye en el Anexo A punto II y cuyo contenido se incluye en Anexo B punto II, ambos adjuntos.
- c) Archivo “FIOPNE101\_31032021.txt” (en adelante “Inventario Fiduciante Marzo”) provisto por Ribeiro el día 02/04/21, cuyo resumen se incluye en el Anexo A punto III y cuyo contenido se incluye en Anexo B punto III, ambos adjuntos.
- d) Archivo “F101\_01032021\_31032021.txt” (en adelante “Cobranzas Marzo”) provisto por Ribeiro el día 02/04/21, cuyo resumen se incluye en el Anexo A punto IV y cuyo contenido se incluye en Anexo B punto IV, ambos adjuntos.

Asimismo, los Anexos A y B adjuntos han sido preparados por y son de exclusiva responsabilidad de Ribeiro y son firmados al solo efecto de su identificación con el presente informe.

La Dirección de Banco Patagonia S.A. (en adelante también “Banco Patagonia” o “el Fiduciario”) es responsable de la preparación y presentación de la información objeto del encargo descrita a continuación, para cumplir con los requerimientos establecidos por el artículo 27 y 28 de la Sección XII. del Capítulo IV. del Título V. de las normas CNV:



Building a better  
working world

e) Archivo "Ribeiro 101 - Caja Cobranzas.xls" (en adelante "Transferencias según Patagonia") provisto por Banco Patagonia el día 15/04/21, cuyo resumen se incluye en el Anexo C punto I adjunto.

Asimismo, el Anexo C adjunto ha sido preparado por y es de exclusiva responsabilidad de Banco Patagonia y es firmado al solo efecto de su identificación con el presente informe.

### **III. Responsabilidad del Contador Público**

Nuestra responsabilidad consiste en la emisión del presente informe especial, basado en nuestra tarea profesional, que se detalla en el párrafo IV, para cumplir con los requerimientos de la CNV mencionados en el párrafo I.

### **IV. Tarea profesional**

Nuestra tarea profesional fue desarrollada en conformidad con las normas sobre informes especiales establecidas en la sección VII.C de la segunda parte de la Resolución Técnica N°37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (en adelante "RT 37") y por el artículo 27 y 28 de la Sección XII. del Capítulo IV. del Título V. de las normas CNV, y consistió en la aplicación de ciertos procedimientos necesarios para verificar el cumplimiento por parte de Banco Patagonia con los requerimientos de las normas pertinentes de la CNV. La RT 37 exige que cumplamos los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos nuestra tarea de forma tal que nos permita emitir el presente informe especial.

En consecuencia, nuestro trabajo no constituye una auditoría, una revisión de estados contables, ni otro encargo de aseguramiento.

Los procedimientos detallados a continuación han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fueron suministrados por Ribeiro y Banco Patagonia. Nuestra tarea se basó en 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.

Los procedimientos realizados consistieron únicamente en:

#### **1. Saldos al inicio del mes**

Cotejar los saldos de inicio del mes de marzo de 2021 con nuestro Informe del Agente de Control y Revisión sobre los créditos del Fideicomiso Financiero Ribeiro Serie CI correspondiente al mes de febrero de 2021, emitido el día 30 de marzo de 2021.

#### **2. Cobranzas al 31 de marzo de 2021**

- a) Comprobar la corrección de la suma aritmética de los saldos incluidos en el campo "Cobrado" del archivo "Cobranzas Marzo".
- b) Cotejar el total de cobranzas, informado por el Fiduciante con el total de las Transferencias en la Cuenta Fiduciaria informado por el Fiduciario. Verificar la transferencia de las cobranzas dentro de los plazos establecidos por el artículo 22 de la Sección XI. del Capítulo IV. del Título V. de las normas de la CNV ["NORMAS (TO 2013 y mod.)], mediante la comparación de las cobranzas diarias informadas por el Fiduciante con los depósitos recibidos informados por el Fiduciario.



Building a better  
working world

### **3. Saldos al 31 de marzo de 2021**

- a) Cotejar para cada crédito la información incluida en el campo "NúmOp" del archivo "Inventario Fiduciante Marzo" con la información incluida en el campo "NúmOp" del archivo "Inventario Fiduciante Febrero".
- b) Verificar para cada crédito del fideicomiso el Saldo de Cartera al 31/03 (Fecha de Corte) mediante el siguiente cálculo aritmético: "Saldo de Cartera a Fecha de Corte" de nuestro Informe del Agente de Control y Revisión sobre los créditos del Fideicomiso Financiero Ribeiro Serie CI correspondiente al mes de febrero, menos "Cobranzas de Marzo", más "Anulaciones de Marzo" del archivo "Cobranzas Marzo".
- c) Cotejar el Saldo de Cartera a la Fecha de Corte mencionado en apartado b) precedente con los saldos incluidos en el campo "Saldo\_a\_FechaCorte" del archivo "Inventario Fiduciante Marzo".

### **4. Estado de mora de la cartera al 31 de marzo de 2021**

- a) Estratificar la cartera en función de la información incluida en el campo "Mora" del archivo "Inventario Fiduciante Marzo", por periodos de 30 días.

### **5. Comparación del flujo de fondos teórico versus el flujo de fondos real**

Efectuar una comparación entre las cobranzas verificadas en el punto IV.2 con las esperadas en el "Flujo de Fondos Teórico" del Suplemento del Prospecto del Fideicomiso Financiero Ribeiro CI de fecha 16 de julio de 2018.

### **6. Eventos especiales**

- a) Verificar, en función a la publicación del aviso de pago correspondiente y a lo informado por el fiduciario, que en abril de 2021 se hubiera efectuado el pago de los Valores de Deuda Fiduciaria conforme lo establecido en el Suplemento del Prospecto del Fideicomiso Financiero Ribeiro CI de fecha 16 de julio de 2018, en caso de corresponder.
- b) Comparar el pago de servicios efectivamente realizado con el "Cuadro de Pago de Servicios" teórico del Suplemento del Prospecto del Fideicomiso Financiero Ribeiro CI de fecha 16 de julio de 2018, en caso de corresponder.
- c) Informar, en función a lo comunicado por el fiduciario, que no se haya recibido notificación alguna por parte de la CNV o de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires cancelando la autorización a hacer oferta pública o cotizar los valores fiduciarios.

### **7. Control y revisión de los recursos recibidos y su aplicación**

Verificar la aplicación de las cobranzas mediante el siguiente cálculo aritmético: Saldo de cuenta al inicio del período bajo análisis, más Transferencias recibidas del Fiduciante en el mes, menos pago de servicios, menos pago de gastos, más reposición de fondos, menos inversión de fondos líquidos.

### **V. Manifestación profesional**

**Sobre la base del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en el párrafo precedente, informamos que:**

a) De las verificaciones mencionadas en el punto IV.1, IV.2 y IV.3 surgen los siguientes importes:

Concepto	Total importe en pesos
Saldo de Cartera al 28-02-2021	33.438.102,55
Cobranzas marzo 2021	(377.283,57)
Anulaciones marzo 2021	663,71
<b>Saldo de Cartera al 31-03-2021</b>	<b>33.061.482,69</b>
<b>Saldo de Cartera a Fecha de Corte</b>	33.061.482,69
<b>Diferencia</b>	-



Building a better  
working world

b) Del procedimiento mencionado en el punto IV.2.a) y b) surge el siguiente cuadro:

Fecha	Cobranzas Ribeiro	Transferencias en Cuenta Fiduciaria	Diferencia	Diferencia Acumulada	Saldo mayor a 72 hs
1/3/2021	24.179,55	48.072,78	23.893,23	23.893,23	(1.506.613,24)
2/3/2021	12.384,24	37.334,91	24.950,67	48.843,90	(1.506.613,24)
3/3/2021	13.923,49	8.671,25	(5.252,24)	43.591,66	(1.520.303,68)
4/3/2021	20.226,27	37.869,99	17.643,72	61.235,38	(1.506.613,24)
5/3/2021	44.532,70	12.384,24	(32.148,46)	29.086,92	(1.506.613,24)
6/3/2021	-	-	-	29.086,92	(1.506.613,24)
7/3/2021	-	-	-	29.086,92	(1.506.613,24)
8/3/2021	34.959,05	13.923,49	(21.035,56)	8.051,36	(1.506.613,24)
9/3/2021	28.663,23	20.226,27	(8.436,96)	(385,60)	(1.506.613,24)
10/3/2021	17.602,91	44.532,70	26.929,79	26.544,19	(1.506.613,24)
11/3/2021	22.038,28	34.959,05	12.920,77	39.464,96	(1.506.613,24)
12/3/2021	9.580,68	28.663,23	19.082,55	58.547,51	(1.506.613,24)
13/3/2021	-	-	-	58.547,51	(1.506.613,24)
14/3/2021	-	-	-	58.547,51	(1.506.613,24)
15/3/2021	79.886,67	17.602,91	(62.283,76)	(3.736,25)	(1.506.613,24)
16/3/2021	13.065,53	22.038,28	8.972,75	5.236,50	(1.506.613,24)
17/3/2021	21.677,67	9.580,68	(12.096,99)	(6.860,49)	(1.506.613,24)
18/3/2021	9.851,06	79.886,67	70.035,61	63.175,12	(1.506.613,24)
19/3/2021	48.585,68	13.065,53	(35.520,15)	27.654,97	(1.506.613,24)
20/3/2021	-	-	-	27.654,97	(1.506.613,24)
21/3/2021	-	-	-	27.654,97	(1.506.613,24)
22/3/2021	24.451,16	21.677,67	(2.773,49)	24.881,48	(1.506.613,24)
23/3/2021	13.640,29	9.851,06	(3.789,23)	21.092,25	(1.506.613,24)
24/3/2021	743,40	-	(743,40)	20.348,85	(1.506.613,24)
25/3/2021	6.994,60	48.585,68	41.591,08	61.939,93	(1.506.613,24)
26/3/2021	11.420,44	24.451,16	13.030,72	74.970,65	(1.506.613,24)
27/3/2021	-	-	-	74.970,65	(1.506.613,24)
28/3/2021	-	-	-	74.970,65	(1.506.613,24)
29/3/2021	10.753,57	14.383,69	3.630,12	78.600,77	(1.506.613,24)
30/3/2021	12.044,38	6.994,60	(5.049,78)	73.550,99	(1.506.613,24)
31/3/2021	5.859,66	11.420,44	5.560,78	79.111,77	(1.506.613,24)
<b>Total</b>	<b>487.064,51</b>	<b>566.176,28</b>	<b>79.111,77</b>	<b>79.111,77</b>	
Exceso/ (Déficit) transferencia mes anterior				(1.614.382,62)	
Exceso/ (Déficit) transferencia mes actual				79.111,77	
<b>Exceso/ (Déficit) transferencia acumulado</b>				<b>(1.535.270,85)</b>	

Saldo pendiente de transferencias con una antigüedad mayor a 72hs al 31-03-2021:

**(1.506.613,24)**



Building a better  
working world

c) Del procedimiento mencionado en el punto IV.3.a no surgen observaciones.

d) Del procedimiento efectuado en el punto IV.4 surge el siguiente cuadro:

Días de Mora	Cantidad	%	% Acum.	Saldo de Cartera	%	% Acum.
Al Día	102	2,02%	2,02%	93.455,39	0,28%	0,28%
1 - 30	53	1,05%	3,07%	77.337,52	0,23%	0,52%
31 - 60	32	0,63%	3,71%	62.760,58	0,19%	0,71%
61 - 90	28	0,56%	4,26%	64.457,41	0,19%	0,90%
91 - 120	8	0,16%	4,42%	22.325,15	0,07%	0,97%
121 - 150	4	0,08%	4,50%	13.986,86	0,04%	1,01%
151 - 180	4	0,08%	4,58%	10.856,63	0,03%	1,04%
180 - 360	94	1,86%	6,44%	382.263,48	1,16%	2,20%
> 360	4.720	93,56%	100,00%	32.334.039,67	97,80%	100,00%
<b>Totales</b>	<b>5.045</b>	<b>100,00%</b>		<b>33.061.482,69</b>	<b>100,00%</b>	

e) Del procedimiento efectuado en el punto IV.5 surge el siguiente cuadro:

Mar - 2021	Flujo Teórico			Flujo Real			
	Capital	Interés	Total	Capital e Interés	Punitivos	Anulaciones	Total
Más de 90 días	-	-	-	92.620	93.559	(664)	185.516
Hasta 90 días	-	-	-	15.483	4.670	-	20.153
Hasta 60 días	-	-	-	28.674	5.689	-	34.363
Hasta 30 días	-	-	-	59.632	4.775	-	64.407
Adelantos	-	-	-	40.402	-	-	40.402
Al día	341.225	209.299	550.524	140.472	1.751	-	142.224
<b>Total</b>	<b>341.225</b>	<b>209.299</b>	<b>550.524</b>	<b>377.284</b>	<b>110.445</b>	<b>(664)</b>	<b>487.065</b>
<b>Total Acumulado</b>	313.903.942	82.619.663	396.523.604	365.123.475	10.734.002	(1.231.174)	374.626.303
<b>Flujo Real/Teórico</b>	<b>94%</b>						

f) De las verificaciones efectuadas en los puntos IV.6.a) y IV.6 b) surge el siguiente cuadro:

	Pago Teórico			Pago Real			Pago Real / Pago Teórico
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Total	
Abr - 2021	-	531.452	531.452	211.286	-	211.286	40%
<b>Total Acumulado</b>	<b>328.888.802</b>	<b>41.409.165</b>	<b>370.297.967</b>	<b>330.088.624</b>	<b>46.102.117</b>	<b>376.190.741</b>	<b>102%</b>

g) En relación a los procedimientos efectuados conforme al punto IV.6.c), no hemos recibido comunicación fehaciente alguna del fiduciario del fideicomiso informando novedades.



Building a better  
working world

h) Del procedimiento efectuado en el punto IV.7 surge el siguiente cuadro:

Saldo de la cuenta recaudadora al 28 de febrero 2021	208.128,18
Transferencias recibidas del Fiduciante en marzo 2021	566.176,28
Pago de Servicios de marzo 2021	(197.617,53)
Pago de Gastos de marzo 2021	(31.455,13)
Reconstitucion de gastos	(244.323,85)
Transferencias a cuentas de inversion	(251.463,26)
<b>Saldo de la cuenta recaudadora al 31 de marzo 2021</b>	<b>49.444,69</b>
Saldo de la cuenta recaudadora según extracto	49.444,69

## VI. Restricciones de uso del informe

Nuestro informe ha sido preparado exclusivamente para uso de la Dirección de Banco Patagonia S.A., su publicación en el sitio WEB de la Sociedad fiduciaria y para su eventual presentación ante la CNV en relación con la función de agente de control y revisión de los activos del Fideicomiso Financiero Ribeiro Serie CI 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 abril de 2021.

Pistrelli, Henry Martin Asesores S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T°1-F°12

Pablo De Gregorio  
Socio

Contador Público (U.N.R.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290-F°46

## **ANEXO A**

### **I. Resumen del archivo "Inventario Fiduciante Febrero" – FF Ribeiro Serie CI**

<b>Inventario Fiduciante Febrero</b>	
Cantidad de créditos	5.169
Saldo de cartera al 28/02/2021	33.438.102,55

### **II. Resumen del archivo "Cuotas Fiduciante Marzo" – FF Ribeiro Serie CI**

<b>Cuotas Fiduciante Marzo</b>	
Cantidad de cuotas	39.611
Saldo de cartera al 31/03/2021	33.061.482,69

### **III. Resumen del archivo "Inventario Fiduciante Marzo" – FF Ribeiro Serie CI**

<b>Inventario Fiduciante Marzo</b>	
Cantidad de créditos	5.045
Saldo de cartera al 31/03/2021	33.061.482,69

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 30/04/2021



Pablo De Gregorio  
Socio  
Contador Público (U.N.R.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290-F°46

**ANEXO A (Cont.)**

**IV. Resumen del archivo "Cobranzas Marzo" – FF Ribeiro Serie CI**

<b>Cobranzas Marzo</b>	
Cantidad de operaciones de cobranzas	273
Cobranzas de marzo	377.283,57
Punitorios	110.444,65
Anulaciones de marzo	(663,71)
Cobranzas netas de marzo	487.064,51

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 30/04/2021



Pablo De Gregorio  
Socio

Contador Público (U.N.R.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290-F°46

**Descripción de los principales campos de los archivos utilizados**

**I. Archivo "Inventario Fiduciante Febrero"**

- i. CodCli: es la identificación de los clientes en forma numérica (Código de Cliente).
- ii. NumOp: es la identificación de las operaciones en forma numérica (Número de Operación).
- iii. NCuota: es la identificación numérica de la cuota (Número de Cuota).
- iv. Fecha Vto: es la fecha de vencimiento de la cuota.
- v. Saldo\_Cuota: es el importe de capital e interés en pesos de la cuota.
- vi. Moneda: identifica la moneda en que está expresado el crédito.
- vii. Mora: es la cantidad de días de atraso en el cobro de cada cuota.

**II. Archivo "Cuotas Fiduciante Marzo"**

- i. CodCli: es la identificación de los clientes en forma numérica (Código de Cliente).
- ii. NumOp: es la identificación de las operaciones en forma numérica (Número de Operación).
- iii. NCuota: es la identificación numérica de la cuota (Número de Cuota).
- iv. Fecha Vto: es la fecha de vencimiento de la cuota.
- v. Saldo\_Cuota: es el importe de capital e interés en pesos de la cuota.
- vi. Moneda: identifica la moneda en que está expresado el crédito.
- vii. Mora: es la cantidad de días de atraso en el cobro de cada cuota.

**III. Archivo "Inventario Fiduciante Marzo"**

- i. CodCli: es la identificación de los clientes en forma numérica (Código de Cliente).
- ii. NumOp: es la identificación de las operaciones en forma numérica (Número de Operación).
- iii. Fecha\_Inicio: Fecha de inicio de la deuda.
- iv. QCuotas: es la cantidad de cuotas que conforman el crédito.
- v. Capital\_Orig: Capital original.
- vi. Saldo\_a\_FechaCorte: Capital más Interés a fecha de corte.
- vii. Int\_dev\_a\_FechaCorte: Interés devengado a fecha de corte.
- viii. Fecha\_Vto\_Deuda: es la fecha de vencimiento de la cuota.
- ix. Moneda: identifica la moneda en que está expresado el crédito.
- x. Plazo: Es el plazo del crédito.
- xi. TNA: Tasa Nominal Anual.
- xii. Mora: es la cantidad de días de atraso en el cobro de cada crédito (Incluye cuotas no cedidas).

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 30/04/2021

  
Pablo De Gregorio  
Socio

Contador Público (U.N.R.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290-F°46

## ANEXO B (Cont.)

### IV. Archivo "Cobranzas Marzo"

- i. CodCli: es la identificación de los clientes en forma numérica (Código de Cliente).
- ii. NumOp: es la identificación de las operaciones en forma numérica (Número de Operación).
- iii. NCuota: es la identificación numérica de la cuota (Número de Cuota).
- iv. Fecha Vto: es la fecha de vencimiento de la cuota.
- v. Fecha Pago: es la fecha en la que se realizó el pago.
- vi. Cobrado: es el importe de capital más interés en pesos que se cobró en el período.
- vii. Moneda: identifica la moneda en que está expresado el crédito.
- viii. Fecha Rend: es la fecha en la cual se transfirió el pago (Fecha de Rendición).
- ix. Punitorios: son los intereses punitorios.
- x. Sentido Pago: es el tipo de cobro, "+" significa Pago, "-" significa Anulación.

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 30/04/2021



Pablo De Gregorio  
Socio  
Contador Público (U.N.R.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290-F°46

## ANEXO C

### I. "Transferencias según Patagonia" – FF Ribeiro Serie CI

Transferencias de marzo 2021	566.176,28
Pago de Servicios de marzo 2021	(197.617,53)
Pago de Gastos de marzo 2021	(31.455,13)
Reconstitución de Gastos	(244.323,85)
Transferencias a cuentas de inversion	(251.463,26)
Saldo de la cuenta recaudadora al 31 de marzo 2021	49.444,69

Firmado a efectos de su identificación  
con nuestro informe de fecha 30/04/2021



Pablo De Gregorio  
Socio  
Contador Público (U.N.R.)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290-F°46

