

INFORME ESPECIAL DE CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS ACORDADOS EN RELACIÓN CON LOS CRÉDITOS CEDIDOS AL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV CORRESPONDIENTE AL PERÍODO TERMINADO EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

A los señores Presidente y Directores de
BANCO PATAGONIA S.A. (C.U.I.T N° 30-50000661-3)
FIDUCIARIO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO
MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV (C.U.I.T. N°: 30-71783903-6)
Domicilio Legal: Av. de Mayo N° 701 piso 24
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

I. Objeto del encargo

Hemos sido contratados por BANCO PATAGONIA S.A. ("Fiduciario") en nuestro carácter de Agentes de Control y Revisión designados del Fideicomiso Financiero "Mercado Crédito Consumo XIV" ("Fideicomiso") para realizar los procedimientos acordados con el Fiduciario en relación con el cumplimiento de lo dispuesto por la Resolución Gral. N°625/14 de la Comisión Nacional de Valores por el período terminado 30 de noviembre de 2022, y emitir el correspondiente informe especial con los hallazgos resultantes de los procedimientos aplicados y que se detallan en el párrafo V. sobre la siguiente información:

- Inventario de créditos cedidos (inicial)
- Inventario de cuotas cedidas (inicial)
- Detalle de cobros rendidos por el Fiduciante
- Detalle de movimientos de la cuenta colocación a nombre del Fiduciante
- Detalle de movimientos de la cuenta corriente a nombre del Fiduciante
- Avisos de pago valores de deuda fiduciaria y certificados de participación
- Suplemento del prospecto

La información detallada precedentemente, en adelante será referida como "la información objeto del encargo".

El encargo se llevó a cabo con el único propósito de brindarles asistencia en la revisión de la información mencionada precedentemente.

II. Responsabilidad de la Dirección del Fiduciario y del Fiduciante

La Dirección de BANCO PATAGONIA S.A., en su carácter de Fiduciario, y la Dirección de MERCADO LIBRE S.R.L., en su carácter de Fiduciante, Administrador y Agente de Cobro del Fideicomiso, son responsables por la preparación y presentación de la información objeto del encargo mencionada en el párrafo I.

La suficiencia de los procedimientos acordados es responsabilidad de la Dirección del BANCO PATAGONIA S.A.. Por lo tanto, no hacemos ninguna manifestación sobre la suficiencia de los procedimientos descritos en el párrafo V., ya sea para el propósito específico por el cual este informe especial nos fue requerido como para ningún otro propósito.

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 siguiente.

IV. Tarea profesional

Nuestra tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas establecidas en la sección VII.A de la segunda parte de la Resolución Técnica N° 37 ("R.T. 37") de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y consistió en llevar a cabo ciertos procedimientos acordados sobre la información objeto del encargo.

Dichas normas exigen que cumplamos los requisitos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos los procedimientos acordados que nos permitan emitir el presente informe. En consecuencia, nuestro trabajo no constituye una auditoría, una revisión de estados contables, ni otro encargo de aseguramiento y, por lo tanto, no damos ningún aseguramiento en los términos previstos en la R.T. 37 para esos servicios.

Por lo tanto, quienes han solicitado el informe evaluarán por sí mismos los procedimientos y los hallazgos informados párrafos V. y VI., respectivamente, para extraer sus propias conclusiones. Si hubiésemos realizado procedimientos adicionales, o una auditoría o una revisión, de acuerdo con la R.T. 37, otras cuestiones podrían haber llegado a nuestro conocimiento, las que les hubiesen sido informadas oportunamente.

Los procedimientos detallados en el párrafo V. han sido aplicados sobre los registros y documentación que nos fueron suministrados por el Fiduciante y por el Fiduciario. 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.

V. Procedimientos acordados aplicados

- a. Verificar que los cobros rendidos por el Fiduciante correspondan a créditos cedidos al Fideicomiso, y que los mismos 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 período, la vencida, y la cobrada anticipadamente;
- e. Comparar el flujo teórico de cobranzas con los cobros recibidos, y determinar las variaciones;
- f. Calcular el grado de atraso de la cartera y obtener su valor descontado;
- g. Revisar los recursos recibidos y su aplicación;
- h. Calcular el flujo de fondos residual actualizado de la cartera;
- i. Cotejar el pago de los valores de deuda fiduciaria y certificados de participación y compararlos con los cuadros teóricos de pagos incluidos en el Suplemento del Prospecto.

VI. Hallazgos resultantes de los procedimientos acordados

Sobre la base del trabajo realizado, cuyo alcance se describe en el párrafo IV., informamos los hallazgos resultantes de la aplicación de los procedimientos acordados detallados en el párrafo precedente.

- a. 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 V.a. y V.b., se exponen en el Anexo I adjunto.
- b. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.c. se exponen en el Anexo II adjunto.
- c. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.d., se exponen en el Anexo III adjunto.
- d. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.e., se exponen en el Anexo IV adjunto.
- e. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.f., se exponen en el Anexo V adjunto.
- f. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.g se exponen en el Anexo VI adjunto.
- g. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.h., se exponen en el Anexo VII adjunto.
- h. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en V.i., se exponen en el Anexo VIII adjunto.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires,
20 de abril de 2023

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

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA AL 30 NOVIEMBRE 2022**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

		<u>Capital</u>	<u>Interés</u>	<u>Total</u>
Inventario inicial		3.095.122.702	812.562.953	3.907.685.656
Cobranzas por precancelaciones	Anexo II	208.687.780	10.647.202	219.334.982
Descuento por precancelación		1.251.021	48.801.514	50.052.535
Cobranzas	Anexo II	1.890.379.086	449.102.681	2.339.481.767
INVENTARIO AL 30 NOVIEMBRE 2022		994.804.815	304.011.557	1.298.816.372
VALOR DESCONTADO		905.815.470	279.273.723	1.185.089.193

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023



Pablo De Gregorio
Socio

Contador Público - U.N.R.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 46

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
EVOLUCIÓN COBRANZAS Y DEPÓSITOS AL 30 NOVIEMBRE 2022**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

Fecha de cobro	Capital	Interés	Punitorio	Capital cancelado	Capital precancelado	Interés precancelado	Total cobros	Importe depositado	Fecha del depósito	Diferencia
									Saldo inicial	-
07/09/22	4.527.655	1.078.970	-	-	7.676.616	840.761	14.124.002	-	07/09/22	14.124.002
08/09/22	3.792.251	855.996	-	-	9.061.908	733.976	14.444.131	-	08/09/22	28.568.133
09/09/22	3.447.813	793.687	-	-	9.672.157	262.124	14.175.781	-	09/09/22	42.743.914
10/09/22	2.735.204	625.429	-	-	6.772.083	155.054	10.287.770	-	10/09/22	53.031.684
11/09/22	2.397.460	585.988	-	-	2.625.193	99.813	5.708.453	-	11/09/22	58.740.137
12/09/22	4.395.972	1.084.882	-	-	4.262.801	145.704	9.889.359	-	12/09/22	68.629.496
13/09/22	4.802.114	1.123.052	-	-	5.195.885	125.264	11.246.315	-	13/09/22	79.875.810
14/09/22	4.703.780	1.171.970	-	-	5.163.068	161.487	11.200.305	-	14/09/22	91.076.115
15/09/22	5.681.308	1.371.544	-	-	5.500.135	142.500	12.695.487	-	15/09/22	103.771.603
16/09/22	7.721.787	1.859.435	-	-	2.947.370	123.618	12.652.210	-	16/09/22	116.423.812
17/09/22	5.502.148	1.308.771	-	-	1.277.505	59.102	8.147.526	-	17/09/22	124.571.338
18/09/22	3.953.665	919.083	-	-	853.911	33.622	5.760.281	-	18/09/22	130.331.619
19/09/22	7.651.453	1.814.862	-	-	1.635.984	81.811	11.184.110	-	19/09/22	141.515.729
20/09/22	10.550.122	2.503.837	-	-	2.001.960	86.974	15.142.893	-	20/09/22	156.658.622
21/09/22	13.999.724	3.286.463	-	-	2.125.908	86.256	19.498.351	-	21/09/22	176.156.973
22/09/22	10.449.291	2.437.169	-	-	1.972.712	75.345	14.934.518	-	22/09/22	191.091.491
23/09/22	10.279.696	2.384.938	-	-	1.798.034	81.722	14.544.390	-	23/09/22	205.635.880
24/09/22	7.253.229	1.721.907	-	-	1.362.608	51.629	10.389.373	-	24/09/22	216.025.253
25/09/22	6.515.139	1.574.684	-	-	1.063.984	40.295	9.194.101	-	25/09/22	225.219.355
26/09/22	14.721.112	3.434.765	-	-	2.040.244	66.451	20.262.573	-	26/09/22	245.481.927
27/09/22	13.715.598	3.283.574	-	-	821.458	39.440	17.860.069	-	27/09/22	263.341.996
28/09/22	14.983.882	3.685.963	-	-	2.679.183	78.926	21.427.955	-	28/09/22	284.769.951
29/09/22	20.739.880	5.172.875	-	-	3.577.887	99.512	29.590.155	-	29/09/22	314.360.105
30/09/22	67.691.758	16.961.599	-	-	6.196.280	195.661	91.045.298	-	30/09/22	405.405.404
01/10/22	75.266.123	19.217.416	-	-	6.877.257	208.608	101.569.404	-	01/10/22	506.974.808
02/10/22	21.790.332	5.621.861	-	-	2.687.275	76.368	30.175.836	-	02/10/22	537.150.644
03/10/22	54.156.230	13.774.592	-	-	5.265.053	138.289	73.334.164	-	03/10/22	610.484.808
04/10/22	69.782.881	17.994.930	1.883	-	6.649.843	198.221	94.627.758	-	04/10/22	705.112.566
05/10/22	105.393.285	27.565.085	469.440	-	9.667.629	276.060	143.371.498	-	05/10/22	848.484.065
06/10/22	102.641.169	26.483.924	432.485	-	9.723.570	277.507	139.558.654	-	06/10/22	988.042.719
07/10/22	43.198.397	11.142.599	150.563	-	6.141.370	138.066	60.770.995	-	07/10/22	1.048.813.714
08/10/22	28.006.356	7.233.989	71.728	-	4.371.734	115.433	39.799.239	-	08/10/22	1.088.612.953
09/10/22	23.846.668	6.047.630	94.645	-	2.759.820	67.080	32.815.843	-	09/10/22	1.121.428.797
10/10/22	38.432.637	10.193.485	115.336	-	3.288.646	77.609	52.107.713	-	10/10/22	1.173.536.509
11/10/22	39.196.382	9.896.154	236.266	-	3.610.654	125.015	53.064.471	-	11/10/22	1.226.600.981
12/10/22	33.421.306	8.542.833	187.268	-	3.291.822	110.570	45.553.799	-	12/10/22	1.272.154.780
13/10/22	31.439.840	8.060.400	147.216	-	3.693.117	120.728	43.461.300	-	13/10/22	1.315.616.079
14/10/22	41.734.437	10.320.483	406.875	-	3.669.435	97.332	56.228.561	-	14/10/22	1.371.844.641
15/10/22	34.233.498	8.805.027	261.977	-	2.984.674	91.019	46.376.195	-	15/10/22	1.418.220.835
16/10/22	11.004.651	2.694.513	92.890	-	881.933	54.497	14.728.485	-	16/10/22	1.432.949.320
17/10/22	16.222.693	3.899.732	220.232	-	917.469	126.536	21.386.662	-	17/10/22	1.454.335.982
18/10/22	16.973.026	4.066.893	233.586	-	737.657	80.756	22.091.918	-	18/10/22	1.476.427.900
19/10/22	14.423.452	3.404.659	528.886	-	970.400	107.589	19.434.986	-	19/10/22	1.495.862.886
20/10/22	15.183.957	3.530.098	618.886	-	1.140.050	123.785	20.596.774	-	20/10/22	1.516.459.660
21/10/22	13.123.823	2.917.966	446.880	-	1.023.036	91.984	17.603.689	-	21/10/22	1.534.063.349
22/10/22	9.203.949	2.027.140	240.503	-	749.518	98.890	12.319.999	-	22/10/22	1.546.383.348
23/10/22	4.797.035	1.042.261	99.560	-	648.730	56.604	6.644.189	-	23/10/22	1.553.027.536
24/10/22	9.646.113	2.052.069	264.714	-	1.040.767	102.763	13.106.426	-	24/10/22	1.566.133.962
25/10/22	10.399.273	2.251.397	317.457	-	1.035.765	108.282	14.112.174	-	25/10/22	1.580.246.136
26/10/22	9.561.274	2.087.333	195.679	-	889.931	93.201	12.827.418	-	26/10/22	1.593.073.554
27/10/22	14.428.146	3.150.430	187.798	-	1.530.332	132.447	19.429.154	-	27/10/22	1.612.502.708
28/10/22	18.809.928	4.072.181	236.774	-	1.597.746	137.963	24.854.592	-	28/10/22	1.637.357.300
29/10/22	18.704.302	4.177.587	254.600	-	1.778.282	176.574	25.091.345	-	29/10/22	1.662.448.645
30/10/22	10.694.498	2.302.352	115.322	-	931.748	77.439	14.121.360	-	30/10/22	1.676.570.005
31/10/22	43.521.981	9.025.109	354.632	-	2.397.986	266.733	55.566.440	-	31/10/22	1.732.136.445
01/11/22	78.067.726	16.628.639	576.336	-	2.798.025	333.575	98.404.301	-	01/11/22	1.830.540.746
02/11/22	41.949.506	8.954.670	331.973	-	1.569.866	157.013	52.963.029	-	02/11/22	1.883.503.775
03/11/22	40.704.804	8.723.599	340.954	-	1.612.088	199.342	51.580.787	-	03/11/22	1.935.084.562
04/11/22	89.901.101	18.665.018	569.698	-	2.871.583	385.993	112.393.393	-	04/11/22	2.047.477.955
05/11/22	55.593.539	11.668.708	399.425	-	2.211.664	239.680	70.113.016	-	05/11/22	2.117.590.971
06/11/22	21.185.513	4.348.635	144.891	-	1.094.241	97.432	26.870.712	-	06/11/22	2.144.461.684
07/11/22	33.377.685	6.830.097	296.626	-	1.393.086	132.962	42.030.456	2.002.258.753	07/11/22	184.233.386
08/11/22	33.491.223	7.122.043	318.337	-	1.636.660	181.229	42.749.491	59.712.492	08/11/22	167.270.385
09/11/22	35.980.168	7.413.775	403.491	-	1.476.339	140.663	45.414.435	64.142.505	09/11/22	148.542.316
10/11/22	38.175.639	8.342.975	356.260	-	1.586.984	164.047	48.625.904	55.080.236	10/11/22	142.087.984
11/11/22	24.201.333	5.169.917	287.086	-	1.038.079	112.032	30.808.446	135.693.375	11/11/22	37.203.055
12/11/22	13.551.354	2.979.004	160.233	-	658.058	63.838	17.412.487	-	12/11/22	54.615.543
13/11/22	8.651.718	1.818.454	73.811	-	469.261	39.823	11.053.066	-	13/11/22	65.668.609
14/11/22	25.241.793	5.351.664	322.450	-	944.677	100.185	31.960.769	47.166.977	14/11/22	50.462.401
15/11/22	27.827.355	6.048.368	374.116	-	994.292	107.269	35.351.400	29.272.429	15/11/22	56.541.371
16/11/22	14.012.538	3.157.123	322.705	-	413.639	49.095	17.955.100	39.555.951	16/11/22	34.940.521
17/11/22	8.632.890	2.074.378	280.491	-	258.860	20.824	11.267.443	79.996.036	17/11/22	(33.788.072)
18/11/22	9.415.506	2.261.000	280.947	-	282.055	35.943	12.275.452	11.662.188	18/11/22	(33.174.808)
19/11/22	5.348.720	1.283.683	302.087	-	233.406	33.333	7.201.228	-	19/11/22	(25.973.580)
20/11/22	2.218.563	590.560	152.713	-	178.129	11.238	3.151.203	-	20/11/22	(22.822.377)
21/11/22	2.950.710	815.369	157.282	-	166.125	14.909	4.104.396	-	21/11/22	(18.717.982)
22/11/22	4.686.868	1.185.083	301.302	-	245.389	15.580	6.434.222	27.827.741	22/11/22	(40.111.500)
23/11/22	3.746.667	958.219	233.724	-	264.812	26.556	5.229.978	6.729.088	23/11/22	(41.610.611)
24/11/22	3.698.663	966.252	262.047	-	266.966	16.907	5.210.835	5.515.440	24/11/22	(41.915.216)
25/11/22	4.599.156	1.249.031	294.361	-	368.688	18.322	6.529.557	5.722.239	25/11/22	(4

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
EVOLUCIÓN COBRANZAS Y DEPÓSITOS AL 30 NOVIEMBRE 2022**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

Fecha de cobro	Capital	Interés	Punitorio	Capital cancelado	Capital precancelado	Interés precancelado	Total cobros	Importe depositado	Fecha del depósito	Diferencia
26/11/22	3.725.326	1.071.544	130.567	-	327.928	16.232	5.271.597	-	26/11/22	(35.836.300)
27/11/22	2.491.093	738.759	77.358	-	216.575	7.629	3.531.414	-	27/11/22	(32.304.886)
28/11/22	4.803.912	1.422.759	179.765	-	432.706	31.474	6.870.615	16.405.991	28/11/22	(41.840.262)
29/11/22	5.645.816	1.725.278	276.457	-	504.742	34.933	8.187.227	7.645.539	29/11/22	(41.298.574)
30/11/22	15.052.523	4.894.502	376.016	-	934.736	38.152	21.295.929	8.540.746	30/11/22	(28.543.391)
1.890.379.086	449.102.681	15.567.586		-	208.687.780	10.647.202	2.574.384.335	2.602.927.727		

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 P° 12

20/4/2023


Pablo De Gregorio

Socio

Contador Público - U.N.R.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 46

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
COBRANZAS AL 30 NOVIEMBRE 2022**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

	Capital	Interés	Punitorios	Total
FLUJO REAL				
Cobros de cuotas vencidas al 30/11/2022	1.841.759.794	433.764.922	15.567.586	2.291.092.302
Cobros anticipados	48.619.291	15.337.759	-	63.957.050
Precancelaciones	208.687.780	10.647.202	-	219.334.982
TOTAL FLUJO REAL	2.099.066.866	459.749.883	15.567.586	2.574.384.335
FLUJO TEORICO PROSPECTO	2.044.998.904	482.735.193	-	2.527.734.097

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023

Pablo De Gregorio
Socio

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

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
COBRANZA TEORICA VS REAL AL 30 NOVIEMBRE 2022**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

Fecha de cobro	Flujo teorico			Real				Variación	% Var
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Interés punitorio	Total		
2022-11 y anterior	2.044.998.904	482.735.193	2.527.734.097	2.099.066.866	459.749.883	15.567.586	2.574.384.335	46.650.238	1,85%
2022-12	272.611.082	101.823.698	374.434.780	-	-	-	-	-	-
2023-01	246.526.880	78.324.970	324.851.849	-	-	-	-	-	-
2023-02	215.661.268	54.277.449	269.938.717	-	-	-	-	-	-
2023-03	73.945.096	29.630.014	103.575.110	-	-	-	-	-	-
2023-04	67.071.353	25.227.376	92.298.729	-	-	-	-	-	-
2023-05	63.494.958	17.843.808	81.338.765	-	-	-	-	-	-
2023-06	41.467.381	11.854.996	53.322.377	-	-	-	-	-	-
2023-07	38.824.491	7.305.286	46.129.777	-	-	-	-	-	-
2023-08	29.573.677	3.423.832	32.997.509	-	-	-	-	-	-
2023-09	947.614	116.331	1.063.945	-	-	-	-	-	-
	3.095.122.702	812.562.953	3.907.685.656	2.099.066.866	459.749.883	15.567.586	2.574.384.335	46.650.238	

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023

Pablo De Gregorio

Socio

Contador Público - U.N.R.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 46

FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
ATRASO DE LA CARTERA AL 30 NOVIEMBRE 2022
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

Días de atraso	Créditos			Capital			Interés			Saldo total	Valor descontado
	Cantidad	%	% acumulado	Saldo	%	% Acumulado	Saldo	%	% Acumulado		
Sin atraso	403.973	94%	94%	563.846.012	57%	57%	169.500.242	56%	56%	733.346.254	665.126.209
1 a 30	15.346	4%	97%	50.371.306	5%	62%	14.031.926	5%	60%	64.403.232	61.091.994
31 a 90	11.369	3%	100%	380.587.497	38%	100%	120.479.389	40%	100%	501.066.886	458.870.990
	430.688	100%		994.804.815	100%		304.011.557	100%		1.298.816.372	1.185.089.193

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023

Pablo De Gregorio
Socio

Contador Público - U.N.R.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 46

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
MOVIMIENTO DE LA CUENTA CORRIENTE AL 30 NOVIEMBRE 2022**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

Saldo inicial de la cuenta colocación	<u><u>-</u></u>
Cobranzas	2.602.927.727
Constitución fondo de gastos	-
Constitución fondo de garantía	-
Constitución fondo de riesgos	-
Constitucion impuesto a las ganancias	-
Subtotal ingresos	<u><u>2.602.927.727</u></u>
Pago revolving	-
Transferencia desde cta colocación	(69.999.575)
Aviso de pago VDF	(157.520.919)
Gastos bancarios	(15)
Impuesto al debito/ crédito	-
Reconstitución gastos	(1.657.560)
Recupero de gastos	(437.497)
Recupero de gastos (MAE)	-
Recupero de gastos (CNV)	-
Merovich	-
Arancel CNV	(1.399.992)
Arancel MAE	-
Ingresos brutos	(26.250)
Ingresos percepción	-
Certificaciones	(2.900)
Multas impositivas	-
Sellos	-
BCBA fc 29496	-
BCBA fc 29022	-
MAE fc 2068	-
Fdo de Gtía y Gastos	70.029.575
Sicore	-
Comisión administración	-
IVA alícuota GE	-
Subtotal aplicaciones	<u><u>(161.015.132)</u></u>
Rescates FCI	157.520.199
Suscripciones FCI	(2.599.417.000)
Plazo fijo	-
Saldo inicial	-
Subtotal inversiones	<u><u>(2.441.896.801)</u></u>
Saldo final de la cuenta corriente	<u><u>15.793</u></u>

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023

Pablo De Gregorio
Socio

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

FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA AL 30 NOVIEMBRE 2022
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

	Capital	Intereses	Valor nominal
2022-11 y anterior	78.309.411	20.271.637	98.581.048
2022-12	190.013.986	72.650.831	262.664.817
2023-01	225.865.891	71.297.155	297.163.046
2023-02	201.760.576	50.345.872	252.106.448
2023-03	69.399.719	27.447.849	96.847.568
2023-04	63.707.958	23.706.272	87.414.231
2023-05	60.267.054	16.795.030	77.062.084
2023-06	39.521.699	11.223.033	50.744.732
2023-07	36.924.339	6.912.280	43.836.619
2023-08	28.129.275	3.250.466	31.379.741
2023-09	904.906	111.132	1.016.038
1900-01	-	-	-
	994.804.815	304.011.557	1.298.816.372

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023


Pablo De Gregorio

Socio

Contador Público - U.N.R.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 46

FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XIV
VALORES DE DEUDA FIDUCIARIA Y CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN AL 30 NOVIEMBRE 2022
(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS)

Valores de deuda fiduciaria - Flujo teorico				
Fecha de pago	Amortización	Interés	Total	Saldo Capital
				2.659.983.862
28-nov-22	-	77.582.863	77.582.863	2.659.983.862
15-dic-22	-	77.582.863	77.582.863	2.659.983.862
15-ene-23	-	77.582.863	77.582.863	2.659.983.862
15-feb-23	-	77.582.863	77.582.863	2.659.983.862
15-mar-23	-	77.582.863	77.582.863	2.659.983.862
15-abr-23	-	77.582.863	77.582.863	2.659.983.862
15-may-23	1.405.015.729	77.582.863	1.482.598.592	1.254.968.133
15-jun-23	915.751.705	36.603.237	952.354.942	339.216.428
15-jul-23	339.216.428	9.893.812	349.110.240	-
	2.659.983.862	589.577.090	3.249.560.952	

Valores de deuda fiduciaria - Flujo real				
Fecha de pago	Amortización	% Amortización	Intereses pagados	Total
28-nov-22	-	-	157.520.919	157.520.919
	-	-	157.520.919	157.520.919

Certificados de participación - Flujo teorico				
Fecha de pago	Amortización	Rendimiento	Total	Saldo Capital
				839.994.904
15-jul-23	178.871.102	-	178.871.102	661.123.802
15-ago-23	399.446.862	-	399.446.862	261.676.940
15-sep-23	256.362.086	-	256.362.086	5.314.854
15-oct-23	5.314.754	128.311.712	133.626.466	100
15-nov-23	-	117.555.920	117.555.920	100
15-dic-23	-	82.617.912	82.617.912	100
15-ene-24	-	50.068.794	50.068.794	100
15-feb-24	-	31.366.855	31.366.855	100
15-mar-24	-	32.562.139	32.562.139	100
15-abr-24	100	21.244.926	21.245.026	-
	839.994.904	463.728.258	1.303.723.162	

Certificados de participación - Flujo real				
Fecha de pago	Amortización	% Amortización	Rendimiento	Total
	-	-	-	-

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 12

20/4/2023

Pablo De Gregorio

Socio

Contador Público - U.N.R.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 46

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 22 de mayo de 2023

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 20/04/2023 referida a Varios perteneciente a Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo XIV Otras (con domic. legal) CUIT 30-71783903-6, intervenida por el Dr. PABLO MIGUEL DE GREGORIO. 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. PABLO MIGUEL DE GREGORIO

Contador Público (U.N.R.)

CPCECABA T° 290 F° 46

Firma en carácter de socio

PISTRELLI, HENRY MARTIN ASESORES SRL

T° 1 F° 12

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: yohnzmu

Legalización N° 772578

