

**EY**Building a better  
working worldPistrelli, Henry Martin y Asociados S.R.L.  
25 de mayo 487 - C1002ABI  
Buenos Aires, ArgentinaTel: (54-11) 4318-1600/4311-6644  
Fax: (54-11) 4510-2220  
ey.com**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 XXVI CORRESPONDIENTE AL PERÍODO TERMINADO EL 30 DE NOVIEMBRE DE 2023**

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 XXVI** (C.U.I.T. N°: 30-71831615-0)  
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 XXVI" ("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 2023, 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,  
15 de enero de 2024

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 13



ALEJANDRO DE NAVARRETE  
Socio  
Contador Público U.B.A.  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 - F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

	<b>Capital</b>	<b>Interés</b>	<b>Total</b>
Inventario inicial	8.318.408.537	3.194.701.555	<b>11.513.110.092</b>
Cobranzas por precancelaciones Anexo II	1.105.636.209	48.207.826	<b>1.153.844.035</b>
Descuento por precancelación	2.370.609	362.190.464	<b>364.561.074</b>
Cobranzas Anexo II	2.972.371.427	1.158.818.674	<b>4.131.190.100</b>
<b>INVENTARIO AL 30 NOVIEMBRE 2023</b>	<b>4.238.030.292</b>	<b>1.625.484.591</b>	<b>5.863.514.883</b>
<b>VALOR DESCONTADO (2)</b>	<b>3.786.455.134</b>	<b>1.422.573.365</b>	<b>5.209.028.499</b>

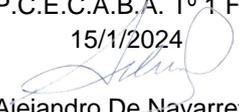
(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

(2) De acuerdo a la tasa de descuento informada en el prospecto del fideicomiso.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

  
Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
EVOLUCIÓN COBRANZAS Y DEPÓSITOS AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

Fecha de cobro	Capital	Interés	Punitorio	Capital cancelado	Capital precancelado	Interés precancelado	Total cobros	Importe depositado	Fecha del depósito	Diferencia (2)
									Saldo inicial	-
26/9/2023	-	-	-	-	9.130.579	160.281	9.290.860	-	26/09/23	9.290.860
27/9/2023	-	-	-	-	10.564.288	216.142	10.780.431	-	27/09/23	20.071.291
28/9/2023	-	-	-	-	13.133.696	229.284	13.362.980	-	28/09/23	33.434.271
29/9/2023	-	-	-	-	31.193.821	496.318	31.690.138	-	29/09/23	65.124.409
30/9/2023	3.578	1.091	-	-	48.855.885	847.077	49.707.631	-	30/09/23	114.832.040
1/10/2023	-	-	-	-	19.156.854	215.360	19.372.214	-	01/10/23	134.204.255
2/10/2023	1.883.253	755.996	-	-	32.930.786	375.503	35.945.538	-	02/10/23	170.149.793
3/10/2023	1.556.210	721.648	-	-	36.695.701	435.448	39.409.008	-	03/10/23	209.558.800
4/10/2023	1.471.833	644.366	-	-	41.025.361	524.755	43.666.315	-	04/10/23	253.225.115
5/10/2023	2.621.253	1.183.405	-	-	72.435.752	998.281	77.238.691	-	05/10/23	330.463.807
6/10/2023	3.948.389	1.755.198	-	-	59.310.696	685.737	65.700.020	-	06/10/23	396.163.827
7/10/2023	3.322.953	1.375.305	-	-	35.560.172	296.099	40.554.528	-	07/10/23	436.718.356
8/10/2023	2.104.530	871.188	-	-	19.407.836	186.431	22.569.986	-	08/10/23	459.288.341
9/10/2023	3.560.525	1.483.126	-	-	34.260.169	241.828	39.545.648	-	09/10/23	498.833.989
10/10/2023	3.908.528	1.591.235	-	-	32.065.243	280.548	37.845.554	-	10/10/23	536.679.543
11/10/2023	5.299.032	2.118.979	-	-	24.253.504	344.433	32.015.947	-	11/10/23	568.695.490
12/10/2023	7.648.895	2.959.337	-	-	22.645.344	419.025	33.672.602	-	12/10/23	602.368.092
13/10/2023	5.601.815	2.125.345	-	-	16.724.466	323.730	24.775.156	-	13/10/23	627.143.248
14/10/2023	3.935.754	1.581.956	-	-	11.156.662	233.114	16.907.487	-	14/10/23	644.050.734
15/10/2023	2.746.076	1.099.491	-	-	7.209.964	132.237	11.187.767	-	15/10/23	655.238.502
16/10/2023	4.747.885	1.691.713	-	-	7.033.158	265.638	13.738.394	-	16/10/23	668.976.896
17/10/2023	9.882.736	3.715.925	-	-	8.300.020	501.721	22.400.402	-	17/10/23	691.377.298
18/10/2023	10.618.139	4.102.604	-	-	8.410.339	487.438	23.618.520	-	18/10/23	714.995.818
19/10/2023	11.878.677	4.592.727	-	-	8.095.513	631.975	25.198.892	-	19/10/23	740.194.710
20/10/2023	15.591.933	6.232.582	-	-	25.605.821	692.793	48.123.129	-	20/10/23	788.317.839
21/10/2023	10.278.879	3.910.308	-	-	6.659.725	470.406	21.319.317	-	21/10/23	809.637.156
22/10/2023	10.599.264	4.360.695	-	-	4.257.730	285.066	19.502.756	-	22/10/23	829.139.912
23/10/2023	13.244.263	5.301.087	-	-	6.701.199	433.182	25.679.731	-	23/10/23	854.819.643
24/10/2023	13.964.513	5.598.056	-	-	7.488.641	521.765	27.572.975	-	24/10/23	882.392.619
25/10/2023	13.474.581	5.443.342	-	-	6.039.844	461.862	25.419.629	-	25/10/23	907.812.248
26/10/2023	14.472.708	5.861.039	-	-	6.729.874	507.282	27.570.904	-	26/10/23	935.383.152
27/10/2023	28.571.679	11.717.902	-	-	9.054.418	768.912	50.112.912	-	27/10/23	985.496.064
28/10/2023	20.952.935	8.788.949	-	-	6.389.771	530.124	36.661.779	-	28/10/23	1.022.157.842
29/10/2023	14.617.519	6.013.897	-	-	3.727.641	273.187	24.632.244	-	29/10/23	1.046.790.087
30/10/2023	39.274.693	16.277.443	-	-	9.079.543	812.485	65.444.165	-	30/10/23	1.112.234.252
31/10/2023	145.835.507	61.060.867	-	-	24.300.586	2.726.794	233.923.754	-	31/10/23	1.346.158.006
1/11/2023	266.584.984	112.033.599	-	-	43.794.485	4.355.088	426.768.156	-	01/11/23	1.772.926.162
2/11/2023	141.236.307	59.270.972	-	-	27.306.292	2.479.670	230.293.242	-	02/11/23	2.003.219.404
3/11/2023	261.479.271	109.529.903	-	-	52.282.611	4.402.012	427.693.796	-	03/11/23	2.430.913.200
4/11/2023	149.981.918	62.798.536	-	-	31.447.656	2.335.281	246.563.391	-	04/11/23	2.677.476.591
5/11/2023	131.575.534	54.707.235	217.961	-	16.764.220	1.377.020	204.641.971	-	05/11/23	2.882.118.562
6/11/2023	156.226.408	63.573.289	327.094	-	26.242.821	2.042.996	248.412.606	-	06/11/23	3.130.531.168
7/11/2023	130.214.541	53.126.560	338.493	-	25.549.901	2.021.353	211.250.848	3.140.814.641	07/11/23	200.967.375
8/11/2023	119.538.656	49.266.702	276.134	-	24.910.456	1.904.364	195.896.313	209.558.452	08/11/23	180.965.236
9/11/2023	124.109.712	50.871.287	503.375	-	22.246.533	1.668.279	199.399.186	195.228.646	09/11/23	191.475.776
10/11/2023	154.008.817	62.775.298	531.083	-	20.697.519	1.556.338	239.569.055	185.250.880	10/11/23	245.793.951
11/11/2023	84.922.073	33.640.242	282.241	-	9.890.225	702.912	129.437.693	-	11/11/23	375.231.643
12/11/2023	32.923.466	12.302.164	123.934	-	5.505.944	308.197	51.163.704	-	12/11/23	426.395.347
13/11/2023	61.762.351	23.997.498	219.704	-	8.900.143	549.711	95.429.407	446.131.294	13/11/23	75.693.460
14/11/2023	88.293.617	34.608.443	638.309	-	11.095.419	768.735	135.404.522	93.084.526	14/11/23	118.013.455
15/11/2023	109.429.937	42.124.632	788.352	-	9.724.461	695.786	162.763.169	123.382.388	15/11/23	157.394.236
16/11/2023	71.794.253	26.448.409	661.772	-	5.317.189	420.280	104.641.903	251.122.361	16/11/23	10.913.778
17/11/2023	39.874.769	13.802.076	560.271	-	3.293.934	222.566	57.753.075	63.366.065	17/11/23	5.300.788
18/11/2023	22.350.309	7.327.163	307.292	-	2.449.136	123.870	32.557.770	-	18/11/23	37.858.558
19/11/2023	10.359.718	3.461.336	324.271	-	1.313.121	89.094	15.547.539	-	19/11/23	53.406.097
20/11/2023	13.120.574	4.168.784	498.447	-	1.401.342	66.600	19.255.747	-	20/11/23	72.661.845
21/11/2023	22.913.735	7.150.798	842.467	-	2.659.222	171.832	33.738.054	113.187.750	21/11/23	(6.787.851)
22/11/2023	27.657.635	8.185.852	885.924	-	2.659.079	190.665	39.579.156	32.227.767	22/11/23	563.537
23/11/2023	23.172.402	6.912.000	652.729	-	2.748.641	175.108	33.660.879	39.708.943	23/11/23	(5.484.526)
24/11/2023	22.358.726	6.585.249	774.414	-	2.517.356	188.767	32.424.512	33.847.297	24/11/23	(6.907.311)
25/11/2023	15.451.851	4.603.778	549.612	-	1.848.081	132.192	22.585.514	-	25/11/23	15.678.203
26/11/2023	15.731.783	4.154.891	278.468	-	1.287.724	89.163	21.542.029	-	26/11/23	37.220.233
27/11/2023	27.622.621	7.422.854	535.835	-	2.555.702	163.903	38.300.913	78.289.447	27/11/23	(2.768.302)
28/11/2023	31.994.476	8.772.617	571.223	-	2.908.545	193.402	44.440.263	49.186.959	28/11/23	(7.514.997)
29/11/2023	46.742.110	12.918.053	845.883	-	3.163.832	237.409	63.907.286	48.900.246	29/11/23	7.492.042
30/11/2023	141.320.536	37.341.653	1.522.157	-	7.564.557	562.973	188.311.876	108.792.429	30/11/23	87.011.489
	<b>2.972.371.427</b>	<b>1.158.818.674</b>	<b>14.057.445</b>	-	<b>1.105.636.209</b>	<b>48.207.826</b>	<b>5.299.091.580</b>	<b>5.212.080.091</b>		

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.  
(2) Las diferencias negativas representan montos transferidos en exceso por el fiduciante.

PISTRELLI, HENRY MARTÍN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

  
Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
COBRANZAS AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

	<b>Capital</b>	<b>Interés</b>	<b>Punitivos</b>	<b>Total</b>
<b>FLUJO REAL</b>				
Cobros de cuotas vencidas al 30/11/2023	2.560.959.393	1.062.160.583	14.057.445	<b>3.637.177.420</b>
Cobros anticipados	411.412.034	96.658.091	-	<b>508.070.125</b>
Precancelaciones	1.105.636.209	48.207.826	-	<b>1.153.844.035</b>
<b>TOTAL FLUJO REAL</b>	<b>4.078.007.636</b>	<b>1.207.026.500</b>	<b>14.057.445</b>	<b>5.299.091.580</b>
<b>FLUJO TEORICO PROSPECTO</b>	<b>2.980.199.798</b>	<b>1.246.443.947</b>	-	<b>4.226.643.745</b>

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
COBRANZA TEORICA VS REAL AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

Fecha de cobro	Flujo teorico			Real			Variación	% Var (2)	
	Capital	Interés	Total	Capital	Interés	Interés punitorio			Total
2023-11	2.980.199.798	1.246.443.947	4.226.643.745	4.078.007.636	1.207.026.500	14.057.445	5.299.091.580	1.072.447.835	25,37%
2023-12	3.061.685.549	784.018.210	3.845.703.759	-	-	-	-	-	-
2024-01	510.501.126	359.283.813	869.784.939	-	-	-	-	-	-
2024-02	598.099.044	281.349.240	879.448.284	-	-	-	-	-	-
2024-03	547.833.328	177.608.338	725.441.665	-	-	-	-	-	-
2024-04	103.001.697	104.579.098	207.580.795	-	-	-	-	-	-
2024-05	125.604.537	84.757.442	210.361.979	-	-	-	-	-	-
2024-06	123.341.379	66.730.738	190.072.118	-	-	-	-	-	-
2024-07	86.442.258	44.545.008	130.987.266	-	-	-	-	-	-
2024-08	100.926.679	31.314.650	132.241.329	-	-	-	-	-	-
2024-09	80.773.142	14.071.071	94.844.213	-	-	-	-	-	-
	<b>8.318.408.537</b>	<b>3.194.701.555</b>	<b>11.513.110.092</b>	<b>4.078.007.636</b>	<b>1.207.026.500</b>	<b>14.057.445</b>	<b>5.299.091.580</b>	<b>1.072.447.835</b>	<b>25,37%</b>

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

(2) Calculado teniendo en cuenta los intereses punitivos. La variación total corresponde a los meses transcurridos.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

  
Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
ATRASO DE LA CARTERA AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

Días de atraso	Créditos			Capital			Interés			Saldo total	valor descontado (2)
	Cantidad	%	% acumulado	Saldo	%	% Acumulado	Saldo	%	% Acumulado		
Sin atraso	280.945	95%	95%	3.955.130.826	93%	93%	1.487.438.098	92%	92%	5.442.568.924	4.825.309.668
1 a 31	15.090	5%	100%	282.899.466	7%	100%	138.046.492	8%	100%	420.945.958	383.718.832
	<b>296.035</b>	<b>100%</b>		<b>4.238.030.292</b>	<b>100%</b>		<b>1.625.484.591</b>	<b>100%</b>		<b>5.863.514.883</b>	<b>5.209.028.499</b>

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

(2) De acuerdo a la tasa de descuento informada en el prospecto del fideicomiso.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
MOVIMIENTO DE LA CUENTA CORRIENTE AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

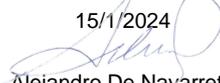
<b>Saldo inicial de la colocación</b>	<u><u>-</u></u>
Cobranzas	5.212.080.091
Constitución fondo de gastos	30.000
Constitución fondo de garantía	189.999.917
Constitución fondo de riesgos	-
Constitución impuesto a las ganancias	-
<b>Subtotal ingresos</b>	<u><u>5.402.110.008</u></u>
Pago revolving	-
Transferencia desde cta colocación	(189.999.917)
Aviso de pago VDF	-
Gastos bancarios	(27.056)
Impuesto al debito/ crédito	-
Reconstitución gastos	(5.153.344)
Recupero de gastos	(1.187.499)
Recupero de gastos (MAE)	-
Recupero de gastos (CNV)	-
Merovich	-
Arancel CNV	(3.799.998)
Arancel MAE	-
Ingresos brutos	(54.291.585)
Ingresos percepción	(72.570)
Retención Ingresos brutos	-
Certificaciones	(4.800)
BCBA 42814	-
MAE fc 30034	-
Retención IIBB	-
Fdo de Gtía y Gastos	-
Sicore	-
Comisión administración	-
IVA alícuota GE	-
<b>Subtotal aplicaciones</b>	<u><u>(254.536.770)</u></u>
Rescates FCI	-
Suscripciones FCI	(5.072.655.901)
Plazo fijo	-
Saldo inicial	-
<b>Subtotal inversiones</b>	<u><u>(5.072.655.901)</u></u>
<b>Saldo final de la cuenta corriente</b>	<u><u>74.917.337</u></u>

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

  
Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
EVOLUCIÓN DE LA CARTERA AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

	<b>Capital</b>	<b>Intereses</b>	<b>Valor nominal</b>
2023-11	92.956.224	45.834.242	138.790.466
2023-12	2.102.572.905	551.015.301	2.653.588.206
2024-01	448.932.758	312.954.720	761.887.478
2024-02	541.620.463	250.711.130	792.331.593
2024-03	493.748.906	157.267.225	651.016.131
2024-04	92.824.485	92.729.536	185.554.021
2024-05	113.485.566	75.329.885	188.815.452
2024-06	111.466.979	59.509.138	170.976.117
2024-07	77.433.825	39.635.665	117.069.491
2024-08	90.822.460	27.959.190	118.781.649
2024-09	72.165.720	12.538.558	84.704.278
	<b>4.238.030.292</b>	<b>1.625.484.591</b>	<b>5.863.514.883</b>

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

  
Alejandro De Navarrete

Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

**FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO XXVI  
VALORES DE DEUDA FIDUCIARIA Y CERTIFICADOS DE PARTICIPACIÓN AL 30 NOVIEMBRE 2023**

(CIFRAS EXPRESADAS EN PESOS) (1)

Valores de deuda fiduciaria - Flujo teorico					Valores de deuda fiduciaria - Flujo real				
Fecha de pago	Amortización	Interés	Total	Saldo Capital	Fecha de pago	Amortización	% Amortización	Intereses pagados	Total
				7.362.496.773					
15-dic-23	-	102.256.900	102.256.900	7.362.496.773					
15-ene-24	-	613.541.398	613.541.398	7.362.496.773					
15-feb-24	-	613.541.398	613.541.398	7.362.496.773					
15-mar-24	-	613.541.398	613.541.398	7.362.496.773					
15-abr-24	-	613.541.398	613.541.398	7.362.496.773					
15-may-24	-	613.541.398	613.541.398	7.362.496.773					
15-jun-24	4.488.761.216	613.541.398	5.102.302.614	2.873.735.557					
15-jul-24	2.873.735.557	239.477.963	3.113.213.520	-					
	<b>7.362.496.773</b>	<b>4.022.983.251</b>	<b>11.385.480.024</b>						
Certificados de participación - Flujo teorico					Certificados de participación - Flujo real				
Fecha de pago	Amortización	Rendimiento	Total	Saldo Capital	Fecha de pago	Amortización	% Amortización	Rendimiento	Total
				2.137.499.063					
15-jul-24	71.316.540	-	71.316.540	2.066.182.523					
15-ago-24	1.502.306.655	-	1.502.306.655	563.875.868					
15-sep-24	563.875.768	615.002.862	1.178.878.630	100					
15-oct-24	-	802.029.876	802.029.876	100					
5-nov-24	-	431.202.604	431.202.604	100					
15-dic-24	-	340.241.393	340.241.393	100					
15-ene-25	-	236.591.742	236.591.742	100					
15-feb-25	-	159.037.819	159.037.819	100					
5-mar-25	-	100.288.988	100.288.988	100					
15-abr-25	100	34.730.533	34.730.633	-					
<b>Total</b>	<b>2.137.499.063</b>	<b>2.719.125.817</b>	<b>4.856.624.880</b>						

(1) Las cifras que se incluyen en el presente informe fueron redondeadas a pesos, sin centavos. En consecuencia, se pueden dar diferencias por redondeo en los totales de los cuadros.

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS S.R.L.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 13

15/1/2024

  
Alejandro De Navarrete  
Socio

Contador Público - U.B.A.

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 206 F° 51

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 29 de enero de 2024

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 15/01/2024 referida a Varios perteneciente a Fideicomiso Financiero Mercado Credito Consumo XXVI Otras (con domic. legal) CUIT 30-71831615-0, intervenida por el Dr. ALEJANDRO DE NAVARRETE. 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. ALEJANDRO DE NAVARRETE

Contador Público (U.B.A.)

CPCECABA T° 206 F° 51

Firma en carácter de socio

PISTRELLI, HENRY MARTIN Y ASOCIADOS SRL

T° 1 F° 13

SOCIO



Profesional de Ciencias  
Económicas de la Ciudad  
Autónoma de Buenos Aires

*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](http://www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm) declarando el siguiente código: x2hboww*

Legalización N° 729166

