

INFORME DE CONTADOR PÚBLICO INDEPENDIENTE COMO AGENTE DE CONTROL Y REVISIÓN SOBRE CRÉDITOS DEL “Fideicomiso Financiero COLLINS IV”

Señores

Banco de Servicios y Transacciones S.A.
Fiduciario del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV”
C.U.I.T. 30-71789381-2
Domicilio Legal: Av. Corrientes 1174, Piso 3°
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

Objeto del Encargo

En nuestro carácter de Contadores Públicos independientes y de Agente de Control y Revisión, y en virtud de las Normas de la CNV TO 2013 y mod. y de los procedimientos acordados en los Artículos 3.5 y 3.12 del Contrato Suplementario del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV” (en adelante el “Fideicomiso”) suscripto entre Banco de Servicios y Transacciones SA en carácter de Fiduciario y Collins SA en carácter de Fiduciante y de Administrador, emitimos el presente informe especial en relación a la información de cobranzas de Créditos Cedidos al Fideicomiso correspondiente al mes de Marzo de 2023 (en adelante el “Período”), contenida en “*Anexo I - Informe Mensual de Créditos del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV”*” que se adjunta inicialado a los efectos de su identificación, proporcionada por el Administrador y el Fiduciario en formato MS Excel. El presente fue confeccionado para su presentación ante la Comisión Nacional de Valores.

Responsabilidad de la Dirección del Administrador y del Fiduciario

Collins SA, en carácter de Administrador, es responsable por la veracidad y razonabilidad de la información en formato MS Excel proporcionada en virtud del Contrato Suplementario. La responsabilidad del Banco de Servicios y Transacciones, en carácter de Fiduciario, se limitó a suministrar la documentación para el cumplimiento de lo exigido por la Comisión Nacional de Valores.

Responsabilidad de los Contadores Públicos en carácter de Agente de Control y Revisión

Nuestra tarea profesional fue desarrollada en conformidad con las normas para realizar procedimientos acordados establecidas en la sección VII.A de la Resolución Técnica N°37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (en adelante “RT 37”) y por los artículos 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 del Administrador y del Fiduciario de las normas pertinentes de la CNV. La RT 37 exige que cumplamos los requerimientos de ética, que ejecutemos los procedimientos acordados y que presentemos un informe que contenga los hallazgos derivados de la tarea.

Los procedimientos realizados no constituyen una auditoría ni una revisión y, por lo tanto, no se expresa 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 les hubiesen sido oportunamente informadas



Procedimientos acordados realizados

Los procedimientos realizados consistieron únicamente en: (1) verificar las cobranzas informadas por el Administrador durante el Período, los créditos fideicomitidos vencidos y cobrados, precancelados, descuentos otorgados por precancelación y monto de la deuda acumulada al cierre del Período; (2) cotejar los intereses devengados del Período por jurisdicción; (3) control de los saldos de los créditos fideicomitidos al cierre del Período, los créditos fideicomitidos vencidos y a vencer, créditos a vencer en el próximo período, deudores en gestión judicial y/o extrajudicial; (4) comparar las cobranzas del Período informadas por el Administrador con el flujo teórico de las cuotas de los créditos cedidos informados; (5) comparar los pagos de los servicios de los Valores de Deuda Fiduciaria informados del Período con el flujo teórico de pagos; (6) verificar las acreditaciones de las cobranzas de los créditos fideicomitidos en la cuenta recaudadora del Fideicomiso, y cotejar con las cobranzas informadas; y (7) verificar el estado de mora de la cartera fideicomitada al cierre del Período.

Manifestación Profesional

Basándonos en los procedimientos y con el alcance mencionado en el párrafo precedente, manifestamos que no tenemos observaciones que formular respecto de la información objeto del encargo.

Otras Cuestiones

Nuestro informe se emite únicamente para uso por parte del Banco de Servicios y Transacciones S.A., en carácter de Fiduciario del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV” y con el objetivo mencionado en “*Objeto del Encargo*”, no asumimos responsabilidad por su distribución o utilización por partes distintas a la aquí mencionada.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 17 de abril de 2023



GONZALEZ FISCHER & ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 44
Dr. Francisco G.J. González Fischer (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 – F° 110

Anexo I - Informe Mensual de Créditos del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV”

En cumplimiento de los Procedimientos Acordados en los Artículos 3.5 y 3.12 del Contrato Suplementario del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV” y del Artículo 28 de las Normas de la CNV (NT 2013 y modif.), para el Período iniciado el 01/03/2023 y finalizado el 31/03/2023 (en adelante el “Período”) informamos:

(A) De la verificación de las Cobranzas informadas por el Administrador durante el Período, surge el siguiente detalle de Créditos fideicomitidos vencidos y cobrados, precancelados, descuentos otorgados por precancelación y monto de la deuda acumulada:

Concepto	\$
Total de Créditos Fideicomitidos al 28/02/2023	354.770.879
Ajuste de cartera cedida por cobranzas previas a la cesión fiduciaria:	
<u>Cobranzas del Período:</u>	
Cobranza de Capital	13.100.628
Cobranza de Interés	12.657.254
<u>Cobranzas Periodos anteriores:</u>	
Cobranza de Capital	643.271
Cobranza de Interés	722.589
<u>Precancelaciones:</u>	
Cobranza de Capital	3.766.090
Cobranza de Interés	1.466.604
Subtotal Cobranza del Período	32.356.436
<u>Otras Cobranzas:</u>	
Cobranza de Interés Compensatorio	355.425
Total Otras Cobranza del Período	32.711.861
<u>Descuentos por Precancelaciones:</u>	
Descuento por Precancelaciones del Período	2.226.483
Total Descuentos por Precancelaciones	2.226.483
Total de Créditos Fideicomitidos al cierre del Período	320.187.960



Anexo I - Informe Mensual de Créditos del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV” - (Continúa)

(B) Del cotejo de los intereses devengados del mes, surge el siguiente detalle mensual por jurisdicción:

Cod - Jurisdicción	Interés devengado	Otros Intereses	Total
905 - Corrientes	3.684.511	137.473	3.821.984
906 - Chaco	530.493	15.287	545.780
908 - Entre Ríos	6.557.371	105.759	6.663.130
909 - Formosa	1.910.053	39.634	1.949.687
921 - Santa Fe	2.164.019	57.272	2.221.291
Total	14.846.447	355.425	15.201.872

(C) Del control del saldo de los Créditos Fideicomitados al cierre del Período, surge el siguiente detalle de Créditos fideicomitados vencidos y a vencer, intereses devengados, Créditos a vencer en el próximo período, deudores en gestión judicial y/o extrajudicial:

Concepto	Capital	Intereses	Total
Créditos vencidos: ⁽¹⁾			
(i) <i>Pendientes de cobro</i>	8.811.455	12.100.261	20.911.716
(ii) <i>En gestión judicial y/o extrajudicial</i>	55.417	72.390	127.807
Cuotas a vencer en el próximo Período	12.142.362	12.012.692	24.155.054
Cuotas a vencer en Períodos sucesivos	123.878.879	151.114.505	274.993.383
Total de Créditos Fideicomitados al cierre del Período	144.888.113	175.299.848	320.187.960

Anexo I - Informe Mensual de Créditos del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV” - (Continúa)

(D) Comparación entre las cobranzas del Período informadas por el Administrador con el flujo teórico de las cuotas de los Créditos cedidos informados:

Concepto	Flujo Teórico	Flujo Real			Diferencia
		Flujo Real	Precanc.	Total	
Cobranzas de Capital	15.367.003	13.743.899	3.766.090	17.509.989	2.142.986
Cobranzas de Interés	14.833.670	13.379.843	1.466.604	14.846.447	12.777
Otras Cobranzas	-	355.425	-	355.425	355.425
Total	30.200.673	27.479.167	5.232.694	32.711.861	2.511.188

(E) De la verificación de las acreditaciones de las cobranzas de los Créditos Fideicomitidos en la cuenta recaudadora del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV”, surgen los siguientes importes:

Concepto	\$
Cobranzas del Período:	
Cobranzas Capital	16.866.718
Cobranzas Intereses	14.123.858
Otras Intereses	355.425
Subtotal	31.346.001
Cobranzas de Períodos anteriores:	
Cobranzas Capital	643.271
Cobranzas Intereses	722.589
Subtotal	1.365.860
Total cobranzas	32.711.861
Rendiciones:	
Acred. Cta Recaudadora del Período (1)	34.100.112
Acred. Cta Recaudadora Cobranzas Periodo Anterior	-4.744.638
Pendiente de acreditación (2)	3.356.387
Total Rendiciones	32.711.861
Diferencia	-

Anexo I - Informe Mensual de Créditos del “Fideicomiso Financiero COLLINS IV” - (Continúa)

(F) Comparación entre los pagos de los servicios de los Valores de Deuda Fiduciaria informados del Período con el flujo teórico de pagos, surge:

Período	Flujo Teórico			Flujo Real			Diferencia		
	Capital	Intereses	Total	Capital	Intereses	Total	Capital	Intereses	Total
febrero 2023	20.278.113	15.503.178	35.781.291	20.351.053	15.300.534	35.651.587	-72.940	202.644	129.704
marzo 2023	25.331.044	6.949.778	32.280.822	26.280.198	7.025.449	33.305.647	-949.154	-75.671	-1.024.825
Total	45.609.157	22.452.956	68.062.113	46.631.251	22.325.983	68.957.234	-1.022.094	126.973	-895.121

(G) De la verificación del estado de mora de la Cartera Fideicomitada al cierre del Período, surge la siguiente información:

Mora	Capital	Intereses	Saldo	Casos
Al día	136.021.240	163.127.197	299.148.437	2.487
Subtotal	136.021.240	163.127.197	299.148.437	2.487
de hasta 30 días	-	-	-	-
31 a 60 días	7.153.764	9.697.330	16.851.094	109
61 a 90 días	481.336	762.120	1.243.456	6
91 a 180 días	1.231.772	1.713.201	2.944.973	18
181 días a 1 año	-	-	-	-
Más de 1 año	-	-	-	-
Subtotal	8.866.872	12.172.651	21.039.523	133
Total	144.888.112	175.299.848	320.187.960	2.620

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 17/04/2023

GONZALEZ FISCHER & ASOCIADOS S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 – F° 44
Dr. Francisco G.J. González Fischer (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 324 – F° 110

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 27 de abril 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 17/04/2023 referida a Varios perteneciente a Fideicomiso Financiero COLLINS IV Otras (con domic. legal) CUIT 30-71789381-2, intervenida por el Dr. FRANCISCO GUILLERMO JOSE GONZALEZ FISCHER. 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. FRANCISCO GUILLERMO JOSE GONZALEZ FISCHER

Contador Público (U.B.A.)

CPCECABA T° 324 F° 110

Firma en carácter de socio

GONZALEZ FISCHER & ASOCIADOS S.A.

T° 1 F° 44

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: dyaigqo

Legalización N° 744326

