

Estados Contables Fiduciarios al 31 de marzo de 2024

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

Estados Contables Fiduciarios al 31 de marzo de 2024

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024

INDICE

Estados Contables Fiduciarios

Estado de Situación Patrimonial Fiduciario

Estado de Resultados Fiduciario

Estado de Evolución del Patrimonio Neto Fiduciario

Estado de Flujo de Efectivo Fiduciario

Notas

Anexos

Informe de Revisión de los Auditores Independientes sobre los estados contables de períodos intermedios

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

Estados Contables Fiduciarios
Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024
(en Pesos - Moneda homogénea)

Objeto principal:	La titulación de créditos originados por el Fiduciante conforme a lo establecido en el Libro Tercero, Título IV, Capítulo 30 del Código Civil y Comercial de la Nación, la Ley 24.441 y el Capítulo IV del Título V de las Normas de la C.N.V.
Fecha del contrato de Constitución:	28 de marzo de 2023
Información del Fiduciario:	
- Denominación:	TMF Trust Company (Argentina) S.A.
- Domicilio:	Av. Chiclana 3345, 5° piso - Ciudad Autónoma de Buenos Aires. -
- Actividad principal:	Prestación de servicios fiduciarios.
- Inscripción:	Sociedad Anónima constituida con fecha 28 de abril de 2003 inscripta en el Registro Público de Comercio de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires bajo el N° 5519 del libro 20 de Sociedades por Acciones. Inscripto en el Registro de Fiduciarios Financieros bajo el número 40, inscripción ordenada mediante la Resolución 14.582 del 7 de agosto de 2003 de la CNV.
Información del Fiduciante:	
- Denominación:	Centro Card S.A.
- Domicilio:	República 681, Ciudad de San Fernando del Valle de Catamarca.
- Actividad principal:	Brindar créditos mediante el uso de tarjetas de crédito propia a los individuos.
- Inscripción:	Sociedad Anónima constituida con fecha 5 de junio de 2002 inscripta en el Registro Público de Comercio de Catamarca bajo Tomo N° 30, Escritura N° 172, Fojas N° 996/1009.
Aprobación de la C.N.V.:	Oferta pública del Programa autorizada por Resolución N°RESFC-2021-21462-APN/DIR#CNV de fecha 21 de octubre de 2021 de la CNV. La oferta pública del Fideicomiso ha sido autorizada por la Gerencia de Fideicomisos con fecha 30 de mayo de 2023.
Plazo estimado del fideicomiso:	Nota 1.4.
Fecha de cierre del ejercicio:	31 de diciembre.

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL FIDUCIARIO

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa con el ejercicio finalizado el 31 de diciembre de 2023
(En pesos - Moneda homogénea)

ACTIVO FIDUCIARIO	31/3/2024	31/12/2023	PASIVO Y PATRIMONIO NETO FIDUCIARIO	31/3/2024	31/12/2023
ACTIVO CORRIENTE FIDUCIARIO			PASIVO CORRIENTE FIDUCIARIO		
Disponibilidades (Nota 3.1)	6.719.280	12.259.069	Valores de Deuda Fiduciaria (Nota 3.4 y Anexo I)	160.922.175	407.358.957
Inversiones (Anexo II)	39.145.489	63.272.427	Cuentas por Pagar (Nota 3.5 y Anexo I)	3.622.594	4.199.234
Créditos por cesión fiduciaria (Nota 3.2 y Anexo I)	363.654.061	716.113.786	Deudas fiscales (Nota 3.6 y Anexo I)	2.039.854	3.704.509
Otros créditos (Nota 3.3 y Anexo I)	2.359.500	1.192.506	Otras deudas (Nota 3.7 y Anexo I)	119.595.610	157.037.055
TOTAL ACTIVO CORRIENTE FIDUCIARIO	411.878.330	792.837.788	TOTAL PASIVO CORRIENTE FIDUCIARIO	286.180.233	572.299.755
ACTIVO NO CORRIENTE FIDUCIARIO			PASIVO NO CORRIENTE FIDUCIARIO		
Créditos por cesión fiduciaria (Nota 3.2 y Anexo I)	2.045.896	4.535.826	Valores de Deuda Fiduciaria (Nota 3.4 y Anexo I)	-	-
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE FIDUCIARIO	2.045.896	4.535.826	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE FIDUCIARIO	-	-
			TOTAL PASIVO FIDUCIARIO	286.180.233	572.299.755
			PATRIMONIO NETO FIDUCIARIO	127.743.993	225.073.859
			(Según Estado respectivo)		
TOTAL ACTIVO FIDUCIARIO	413.924.226	797.373.614	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO FIDUCIARIO	413.924.226	797.373.614

Las notas 1 a 8 y los anexos I, II, III y IV que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables fiduciarios.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.
Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD
CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

ESTADO DE RESULTADOS FIDUCIARIO

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024
(En pesos - Moneda homogénea)

	31/3/2024
Intereses Ganados (Nota 4.1)	32.307.213
Intereses Valores de Deuda Fiduciaria (Nota 4.2)	(53.244.585)
Intereses Impositivos	(167.609)
Resultados de Inversiones (Nota 4.3)	9.863.285
Resultado del efecto del cambio en el poder adquisitivo de la moneda	(73.414.940)
Subtotal Ingresos y Egresos Financieros	(84.656.636)
Gastos de Administración (Anexo IV)	(12.673.230)
Subtotal Gastos Operativos	(12.673.230)
Resultado antes de Impuesto Ganancia	(97.329.866)
Impuesto a las Ganancias (nota 2.4.e)	-
Resultado del período - (Pérdida)	(97.329.866)

Las notas 1 a 8 y los anexos I, II, III y IV que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables fiduciarios.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD
CREDITOS V

4

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

ESTADO DE EVOLUCIÓN DEL PATRIMONIO NETO FIDUCIARIO
Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024

Detalle	Capital Fiduciario	Ajuste de Capital Fiduciario	Total	Resultados no Asignados	TOTAL PATRIMONIO 31/3/2024
Saldos al inicio del Período	248.494.920	530.167.584	778.662.504	(553.588.645)	225.073.859
Resultado Neto del Período (Ganancia)				(97.329.866)	(97.329.866)
Saldos al cierre del Período	248.494.920	530.167.584	778.662.504	(650.918.511)	127.743.993

Las notas 1 a 8 y los anexos I, II, III y IV que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables fiduciarios.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO ⁵“CENTROCARD CREDITOS V”

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO FIDUCIARIO

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024
(En Pesos - Moneda Homogénea)

VARIACIONES DEL EFECTIVO FIDUCIARIO	31/3/2024
Efectivo al inicio del período	12.259.069
Efectivo al cierre del período	6.719.280
Aumento del efectivo y equivalente al cierre del Período	(5.539.789)

CAUSAS DE LAS VARIACIONES DEL EFECTIVO	
Resultado del período - (Pérdida)	(97.329.866)
Cambios en Activo y Pasivo Operativos	
Disminución de créditos por cesión fiduciaria	354.949.655
Disminución de otros créditos	(1.166.994)
(Disminución) valores de deuda fiduciaria	(246.436.782)
Aumento de cuentas por pagar	(576.640)
(Disminución) de deudas fiscales	(1.664.655)
(Disminución) de otras deudas	(37.441.445)
Flujo neto de efectivo (utilizado en) las actividades operativas	(29.666.727)

Actividades de Inversión	
Variaciones Fondos Comunes de Inversión	24.126.938
Flujo neto de efectivo utilizado en las actividades de inversión	24.126.938

Aumento neto del efectivo	(5.539.789)
----------------------------------	--------------------

Las notas 1 a 8 y los anexos I, II, III y IV que se acompañan forman parte integrante de estos estados contables fiduciarios.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.

Jorge Sodano
Apoderado

(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. Tº I Fº 7 R.S.C.G.C.E.
Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO ⁶ “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 1- CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

1.1. Constitución

Con fecha 28 de marzo de 2023 se celebró el contrato privado, mediante el cual se constituyó el **Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V**. Con fecha 17 de noviembre de 2021 se firmó el prospecto del programa y con fecha 30 de mayo de 2023, se firmó el Suplemento de Prospecto, conforme a lo establecido en el Título I de la Ley N° 24.441, entre **Centro Card S.A.** en calidad de Fiduciante y de Administrador, y **TMF Trust Company (Argentina) S.A.** en calidad de Fiduciario Financiero, bajo el programa global de Valores Fiduciarios “CENTROCARD”.

El Programa Global fue establecido para la emisión de valores representativos de deuda y/o certificados de participación en fideicomisos financieros bajo la Ley N° 24.441, el Libro Tercero, Título IV, Capítulo 30 del Código Civil y Comercial de la Nación y el Capítulo IV, Título V de las Normas T.O. 2013 de la Comisión Nacional de Valores, constituidos para la titulización de activos por un monto máximo en circulación de hasta V/N U\$S 30.000.000 o su equivalente en otras monedas o unidades de medida o valor, conforme se determine en el Contrato de Fideicomiso correspondiente. El mencionado programa ha sido autorizado por la Comisión Nacional de Valores (C.N.V.) mediante la Resolución del Directorio N° 21.462 de fecha 21 de octubre de 2021. La oferta pública del Fideicomiso ha sido autorizada por la Gerencia de Fideicomisos Financieros el 30 de mayo de 2023.

El fideicomiso se integró por créditos por un Valor Fideicomitado \$ 759.194.920 (Pesos setecientos cincuenta y nueve millones ciento noventa y cuatro mil novecientos veinte). El fiduciante cedió la propiedad de los créditos y los transfirió sin recurso al fideicomiso.

La contraprestación, recibida por el Fiduciante como consecuencia de la cesión de los Préstamos, fue equivalente al producido neto de la colocación de los Valores Fiduciarios.

Mediante oferta pública autorizada por la Comisión Nacional de Valores el día 30 de mayo de 2023, se emitieron el día 8 de junio de 2023, Valores de Deuda Fiduciaria que significan conjuntamente los Valores de Deuda Fiduciaria Clase A (VDFA) por un valor nominal de \$ 442.000.000 (valor nominal cuatrocientos cuarenta y dos millones), Valores de Deuda Fiduciaria Clase B (VDFB) por un valor nominal \$ 20.700.000 (valor nominal de Pesos veinte millones setecientos mil) y Valores de Deuda Fiduciaria Clase C (VDFC) por un valor nominal \$ 48.000.000 (valor nominal de Pesos cuarenta y ocho millones), y sobreintegración de la cartera por \$ 248.494.920 (Pesos doscientos ocho millones setecientos setenta y siete mil doscientos nueve), aproximadamente un 32,73% del Valor Fideicomitado.

Los Certificados de Participación han sido adjudicados al fiduciante como contraprestación de la transferencia de los bienes fideicomitados, ello en virtud de lo establecido en el contrato de fideicomiso.

Los Valores de Deuda Fiduciaria Clase A tendrán derecho al cobro mensual de los siguientes Servicios:

- a) en concepto de Amortización, a un importe equivalente a la cuota indicada en el Cuadro Teórico de pago de Servicios de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase A del Suplemento de Prospecto; y

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO ⁷ “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 1- CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V” (Cont.)

1.1. Constitución (Cont.)

- b) en concepto de interés, a una tasa variable nominal anual equivalente a la “Tasa BADLAR” más 100 puntos básicos. Dicha tasa variable de interés nominal anual, durante todo el tiempo de vigencia de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase A nunca será inferior al 72 % ni superior a 115 % nominal anual.

Los Valores de Deuda Fiduciaria Clase B tendrán derecho al cobro mensual de los siguientes Servicios:

- a) en concepto de interés, a una tasa variable nominal anual equivalente a la “Tasa BADLAR” más 200 puntos básicos. Dicha tasa variable de interés nominal anual, durante todo el tiempo de vigencia de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase B nunca será inferior al 73% ni superior a 116% nominal anual.

Una vez cancelado los Valores de Deuda Fiduciaria A y el interés de la propia clase, los Valores de Deuda Fiduciaria Clase B tendrán derecho al cobro mensual de los siguientes Servicios:

- b) en concepto de Amortización, a un importe equivalente a la cuota indicada en el Cuadro Teórico de pago de Servicios de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase B;

Los Valores de Deuda Fiduciaria Clase C tendrán derecho al cobro mensual de los siguientes Servicios:

- a) en concepto de interés, a una tasa fija equivalente 80% nominal anual.

Una vez cancelado los Valores de Deuda Fiduciaria B y el interés de la propia clase, los Valores de Deuda Fiduciaria Clase C tendrán derecho al cobro mensual de los siguientes Servicios:

- b) en concepto de Amortización, a un importe equivalente a la cuota indicada en el Cuadro Teórico de pago de Servicios de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase C;

La tasa BADLAR significa la tasa equivalente al promedio aritmético de las tasas de interés que publica el BCRA para depósitos a plazo fijo de 30 a 35 días de plazo y de más de un millón de pesos para los bancos privados de la República Argentina, durante los últimos 10 (diez) Días Hábiles anteriores al inicio de cada Período de Intereses. Los intereses, se calcularán aplicando la respectiva tasa nominal sobre el saldo de capital impago de los respectivos Valores de deuda Fiduciaria durante el período de intereses correspondiente.

El período de devengamiento significa, para el VDFA, el VDFB y VDFC, el período transcurrido: (a) desde el 27 de mayo de 2023 (inclusive) hasta el día de la respectiva primera Fecha de Pago de Servicios (exclusive), para el primer Servicio, y (b) desde la última Fecha de Pago de Servicios (inclusive) hasta el día de la siguiente Fecha de Pago de Servicios correspondiente (exclusive) para los siguientes Servicios. Para su cálculo se considerará como base un año de 365 días.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

8

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 1- CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V” (Cont.)

1.2. Fecha de Inicio del Fideicomiso

La fecha de inicio del Fideicomiso ha sido determinada en el día 28 de marzo de 2023, que se corresponde con la fecha del contrato privado de fideicomiso.

1.3. Finalidad

Este Fideicomiso Financiero se crea para la titulización de préstamos originados por el Fiduciante, cuyos términos y condiciones generales se establecen en el Contrato de Fideicomiso firmado entre las partes, conforme a lo establecido en el Libro Tercero, Título IV, Capítulo 30 del Código Civil y Comercial de la Nación, la Ley 24.441 y el Capítulo IV del Título V de las Normas de la C.N.V., y de todas las demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables.

Queda integrado con los Créditos cuya propiedad el Fiduciante cede y transfiere con recursos al Fideicomiso.

TMF Trust Company (Argentina) S.A. actúa exclusivamente en carácter de Fiduciario y no a título personal, no respondiendo con sus bienes propios por las obligaciones contraídas en la ejecución del fideicomiso, las que serán satisfechas únicamente con el Patrimonio Fideicomitado.

En tal carácter, el Fiduciario deberá actuar con la prudencia y diligencia de un buen hombre de negocios y se encontrará legitimado para ejercer todas las acciones que a su leal saber y entender, considere necesarias o convenientes para adquirir, constituir, conservar, perfeccionar y defender el Patrimonio Fideicomitado.

1.4. Plazo de Duración

Sin perjuicio de las Fechas de Pago de Servicios que surgen de los Cuadros Teóricos de Pago de Servicios, el vencimiento final de cada clase de los VDF se producirá a los noventa (90) días de su última Fecha de Pago de Servicios. En ningún caso se excederá el plazo establecido en el artículo 1668 del Código Civil y Comercial de la Nación.

1.5. Características de los Créditos

Los créditos comprenden aquellos originados por el Fiduciante, derivados de la utilización de las Tarjetas de Crédito emitidas por el mismo, correspondientes a las Cuentas Elegibles. En tal sentido, dichos Créditos son:

- i. derechos de crédito contra los Tarjetahabientes y sus adicionales con los cuales se haya celebrado el respectivo Contrato de Tarjeta;
- ii. originados por adelantos en efectivo, débitos automáticos y demás consumos de bienes y servicios efectuados por los Tarjetahabientes y sus adicionales con relación a cada una de las Cuentas;

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

9 FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 1-CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V” (Cont.)

1.5. Características de los Créditos (Cont.)

iii. reflejados en las Liquidaciones Mensuales;

correspondientes a Cuentas que en todos los casos deberán ser Cuentas Elegibles; y cedidos con los derechos de cobro de los respectivos seguros de vida por saldo deudor.

Los créditos incluyen, sin limitación, derechos, créditos y acciones emergentes de tales Créditos y todos los documentos relativos a los mismos.

1.6. Gastos

Los gastos razonables incurridos en relación con el cumplimiento de las obligaciones del Administrador en virtud del Contrato de Fideicomiso constituirán gastos del Fideicomiso y serán aplicados contra el Fondo de Gastos.

En ningún caso el Administrador estará obligado a adelantar fondos propios para afrontar gastos relativos a su gestión. Sin embargo, el administrador podrá voluntariamente otorgar adelantos en Pesos al Fideicomiso Financiero, por hasta aquellos montos que el mismo Administrador estime que el Fideicomiso Financiero recibirá bajo su gestión de Cobranzas, los que serán restituidos mediante su deducción como Gastos Deducibles en cada Fecha de Pago de Servicios inmediatamente siguiente a la fecha de cada otorgamiento.

1.7. Cuentas

De acuerdo con el Contrato de Fideicomiso celebrado entre las partes, las cuentas fiduciarias vigentes durante la vida del fideicomiso serán la Cuenta de Contingencia, la Cuenta Fiduciaria Recaudadora y cualquier otra cuenta de naturaleza fiduciaria que en el futuro se abra a nombre del Fideicomiso Financiero en virtud del contrato.

1.8. Fondo de Gastos

El Fiduciante procederá a integrar en la cuenta recaudadora el fondo de gastos el cual inicialmente ascendía a la suma de \$ 500.000 (pesos quinientos mil). Luego de la liquidación del Fideicomiso Financiero, el mismo será restituido al Fiduciante. Cualquier deficiencia en el monto del mismo podrá ser repuesta, en cualquier momento por el Fiduciario con los fondos de la Cuenta Fiduciaria Recaudadora.

1.9. Fondo de Reserva

En la Fecha de Emisión, el Fiduciario constituirá un fondo de reserva (el “Fondo de Reserva”) en la forma prevista en el Artículo XIX (d) del Contrato de Fideicomiso. Los importes que integren el Fondo de Reserva serán colocados en Inversiones Permitidas bajo la titularidad del Fideicomiso Financiero y a la orden del Fiduciario, en su carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero. Inicialmente el Fondo de

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.
Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 1- CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES DEL FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V” (Cont.)

1.9. Fondo de Reserva (Cont.)

Reserva ascenderá a \$ 42.000.000 (Pesos cuarenta y dos millones). Luego de la primera Fecha de Pago de Servicios, el Fondo de Reserva ascenderá a un monto equivalente al próximo servicio de interés teórico de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase A conforme surge del Cronograma de Pago de Servicios inserto en el Suplemento de Prospecto.

El Fondo de Reserva sólo podrá ser utilizado para hacer frente al pago de Intereses en la medida en que los fondos existentes en la Cuenta Fiduciaria Recaudadora no fueran suficientes a tal fin, o; ante un incumplimiento de las obligaciones del Administrador bajo el Contrato de Fideicomiso, para que el Fiduciario pueda hacer frente a los gastos en que deba incurrir a los fines de sustituir al Administrador o restituir todas las Cobranzas no rendidas por el Administrador.

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN Y PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

2.1. Lineamientos contables

Los presentes estados contables fiduciarios, están expresados en pesos argentinos y fueron confeccionados de acuerdo con el marco normativo contable establecido por la CNV (NT 2013) y con las normas técnicas dictadas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas (FACPCE), aprobadas por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, para todo lo no reglado específicamente.

2.2. Información Comparativa

Los presentes estados contables fiduciarios se exponen en forma comparativa sólo con el Estado de Situación Patrimonial Fiduciario al 31 de diciembre de 2023, reexpresado en moneda de marzo de 2024. Los estados de resultados, de evolución del patrimonio neto y del flujo de efectivo no se emiten en forma comparativa debido a que contrato de fideicomiso es de fecha 28 de marzo de 2023 y se obtuvo autorización de oferta pública del programa el día 30 de mayo de 2023, por lo tanto no se emitieron estados contables al 31 de marzo de 2023.

2.3. Reexpresión en moneda homogénea

Las normas contables profesionales argentinas establecen que los estados contables deben ser preparados reconociendo los cambios en el poder adquisitivo de la moneda conforme a las disposiciones establecidas en las Resoluciones Técnicas N° 6 y 17, con las modificaciones introducidas por la Resolución Técnica N° 39 y por la Interpretación N° 8, normas emitidas por FACPCE. Estas normas establecen que la aplicación del ajuste por inflación debe realizarse frente a la existencia de un contexto de inflación, el cual se caracteriza, entre otras consideraciones, cuando exista una tasa acumulada de inflación en tres años que alcance o sobrepase el 100 %, considerando para ello el Índice de Precios Internos al por Mayor (IPIM), publicado por el Instituto Nacional de Estadística y Censos

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN Y PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS (Cont.)

2.3. Reexpresión en moneda homogénea (Cont.)

(INDEC). La inflación acumulada en tres años, calculada en base al IPIM, se ubica por encima del 100 %. Es por esta razón que, de acuerdo con las normas contables profesionales antes mencionadas, la economía argentina debería ser considerada como de alta inflación y, en consecuencia, la entidad debería reexpresar sus estados contables.

A su vez, la Resolución N° 539/18 de la Junta de Gobierno de la FACPCE, ratificada por la Resolución General N° 777/18 de la Comisión Nacional de Valores (CNV), establece la aplicación del ajuste por inflación para los estados contables cuyos ejercicios o períodos intermedios finalicen a partir del 1° de julio de 2018 inclusive.

En la reexpresión para reflejar las variaciones en el poder adquisitivo de la moneda se siguió el método de ajuste establecido por la Resolución Técnica N° 6, su normativa modificatoria y complementaria. La serie de índices a utilizar para reexpresar los estados contables es la determinada por la FACPCE. Esa serie de índices combina el Índice de Precios al Consumidor (IPC) Nacional publicado por el Instituto Nacional de Estadísticas y Censos (INDEC) a partir de enero de 2017 (mes base: diciembre 2016) con el Índice de Precios Internos al por Mayor (IPIM) publicado por el INDEC hasta esa fecha, computando para los meses de noviembre y diciembre de 2015, respecto de los cuales no se cuenta con información del INDEC sobre la evolución del IPIM, la variación en el IPC de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

Por lo expuesto, los presentes estados contables fiduciarios, se encuentran expresados en moneda homogénea al 31 de marzo de 2024.

2.4. Criterios de valuación y exposición

a) Activos y pasivos monetarios:

Los activos y pasivos se encuentran expresados a sus valores nominales al cierre.

b) Disponibilidades monetarias:

Se han valuado a su valor nominal al cierre.

c) Inversiones

Las colocaciones en cuotaparte de fondos comunes de inversión han sido valuadas a su valor de cotización al cierre del período.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

12

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN Y PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS (Cont.)

2.4. Criterios de valuación y exposición (Cont.)

d) Créditos

1) Créditos por cesión fiduciaria

Los créditos por cesión fiduciaria han sido valuados al valor descontado del flujo de fondos futuro a la fecha de cierre, utilizando la tasa de descuento determinada de acuerdo con lo establecido en el Suplemento del Prospecto del Fideicomiso, netos de la correspondiente previsión por incobrabilidad estimada en función a los días de atraso. A la fecha de los presentes estados contables no operaron vencimientos de créditos por cesión fiduciaria, por lo tanto no se constituyeron provisiones.

2) Otros Créditos

Corresponden a créditos fiscales valuados a su valor a cada fecha de cierre.

e) Impuesto a las ganancias

El artículo 69 inciso a) punto 6 de la ley del Impuesto a las Ganancias (LIG) establece que los fideicomisos financieros son sujetos del Impuesto quedando comprendidos en esta norma desde la celebración del respectivo contrato.

La Ley N° 27.630 modifica la alícuota dispuesta por el Art 73 de la LIG, estableciéndose un sistema de alícuotas progresivas con una tasa del 25 % al 35 %, dependiendo de la ganancia neta imponible acumulada. Estas modificaciones rigen desde los períodos fiscales iniciados el 1 de enero de 2021.

No obstante, lo señalado, el Gobierno Nacional promulgó, a través del Decreto N° 434/2018, la Ley de financiamiento productivo N° 27.440, sancionada por el Congreso de la Nación el 9 de mayo de ese año (B.O.11/05/18). En su artículo 205, la indicada ley dispone que, en pos de transparentar el tratamiento impositivo vigente, los fideicomisos y los fondos comunes de inversión contemplados por los apartados 6 y 7 del inciso a) del artículo 69 de la Ley de impuesto a las ganancias tributarán el impuesto a las ganancias en la medida en que los certificados de participación y/o títulos de deuda o las cuotas partes que emitieran no hubieren sido colocados por oferta pública con autorización de la Comisión Nacional de Valores. De existir tal colocación tributarán sólo en proporción a las inversiones no realizadas en la República Argentina. El tratamiento previsto por la Ley N° 27.440 rige respecto de las utilidades generadas en los ejercicios iniciados el 1° de enero de 2018.

Cuando los fideicomisos y fondos comunes de inversión a lo que alude el párrafo anterior no deban tributar el impuesto, el inversor receptor de las ganancias que los mismos distribuyan deberá incorporarlas en su propia declaración jurada, siendo de aplicación las normas generales de la ley para el tipo de ganancia que se trate, de no haber mediado tal vehículo. Cuando se trate de beneficiarios del exterior, el fiduciario o la sociedad gerente, según corresponda, procederá a efectuar la retención a la que se refiere el capítulo II del título IV o el título V de la ley, según corresponda, en la medida en que las ganancias distribuidas por tales entes resulten gravadas para los beneficiarios.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 2 - BASES DE PRESENTACIÓN Y PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS (Cont.)

e) Impuesto a las ganancias (Cont.)

Siendo éste un Fideicomiso Financiero con Oferta Pública de sus certificados de participación y/o títulos de deuda comprendido en los mencionados apartados, quedaría eximido (en caso de que el resultado impositivo arroje ganancias) del pago de impuesto a las ganancias por el ejercicio 2021 y subsiguientes, y de sus correspondientes anticipos.

El fiduciario deberá distribuir los resultados obtenidos en el respectivo año fiscal en la proporción que le corresponda según la participación de cada uno de los inversores de los fideicomisos perceptores de la ganancia que aquellos distribuyan (art. 50 del Decreto 1170/18).

f) Valores de deuda fiduciaria

Los mismos han sido valuados a su valor nominal más los intereses devengados a la fecha de cierre del ejercicio.

g) Cuentas del Patrimonio Neto Fiduciario y del Estado de Resultados Fiduciario

El capital fiduciario se expone a su valor nominal y en la columna “ajuste de capital fiduciario” se expone el correspondiente ajuste por la reexpresión mediante la aplicación de los índices indicados en Nota 2.3.

Las cuentas del estado de resultados fiduciario se exponen a su valor reexpresado, de la siguiente manera:

i. los ingresos y gastos se ajustan desde la fecha de origen de las transacciones que los originan o del correspondiente devengamiento;

ii. los ingresos y egresos financieros se presentan netos del efecto de la inflación de los activos y pasivos financieros que generaron esos resultados;

iii. el resultado por exposición al cambio en el poder adquisitivo de la moneda (RECPAM) se presenta en una línea separada y refleja el efecto de la inflación sobre las partidas monetarias que no fue computado en la determinación de los resultados financieros y por tenencia en términos reales.

h) Uso de Estimaciones

La preparación de los estados contables fiduciarios de acuerdo con las Normas Contables Profesionales requiere que TMF Trust Company (Argentina) S.A. en su carácter de Fiduciario realice estimaciones a la fecha de los Estados Contables acerca del valor de ciertos activos y pasivos fiduciarios, como así también de las cifras informadas de ciertos ingresos y gastos generados durante cada período. El valor real final de las transacciones y de los rubros afectados por estas estimaciones puede diferir de los montos estimados.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 3 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL FIDUCIARIO AL 31 DE MARZO DE 2024

3.1 - Disponibilidades	31/3/2024	31/12/2023
Bancos cuenta corriente	6.719.280	12.259.069
Total Disponibilidades	6.719.280	12.259.069
3.2 - Créditos por cesión fiduciaria	31/3/2024	31/12/2023
(Corriente)		
Cartera Fideicomitida	402.712.337	784.189.955
Intereses a devengar	(30.636.903)	(55.323.188)
Previsión para deudores incobrables (Anexo III)	(8.421.373)	(12.752.981)
Subtotal	363.654.061	716.113.786
(No Corriente)		
Cartera Fideicomitida	3.868.571	8.505.608
Intereses a devengar	(1.741.777)	(3.831.459)
Previsión para deudores incobrables (Anexo III)	(80.898)	(138.323)
Subtotal	2.045.896	4.535.826
Total Créditos por cesión fiduciaria	365.699.957	720.649.612

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 3 - COMPOSICIÓN DE RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL FIDUCIARIO AL 31 DE MARZO DE 2024 (Cont.)

3.3 - Otros créditos	31/3/2024	31/12/2023
(Corriente)		
Gastos pagados por adelantado	2.359.500	1.192.506
Subtotal	2.359.500	1.192.506
Total Otros créditos	2.359.500	1.192.506
3.4 - Valores de Deuda Fiduciaria	31/3/2024	31/12/2023
(Corriente)		
Valores de Deuda Fiduciaria A	41.956.206	262.478.653
Valores de Deuda Fiduciaria B	40.882.812	50.870.972
Valores de Deuda Fiduciaria C	78.083.158	81.945.844
Subtotal	160.922.176	395.295.469
(No Corriente)		
Valores de Deuda Fiduciaria C	-	12.063.488
Subtotal	-	12.063.488
Total Valores de Deuda Fiduciaria	160.922.176	407.358.957
3.5 - Cuentas por Pagar	31/3/2024	31/12/2023
(Corriente)		
Proveedores varios	3.622.594	4.199.234
Subtotal	3.622.594	4.199.234
Total Cuentas por Pagar	3.622.594	4.199.234
3.6 - Deudas fiscales	31/3/2024	31/12/2023
(Corriente)		
Ingresos Brutos a pagar	1.975.258	3.697.048
SICORE	64.596	7.461
Subtotal	2.039.854	3.704.509
3.7 - Otras deudas	31/3/2024	31/12/2023
Fondo de Gastos	500.000	758.109
Fondo de Garantía	6.789.614	27.378.420
Deuda con Fiduciante	112.305.996	128.900.526
Total Otras deudas	119.595.610	157.037.055

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.
Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 4 - COMPOSICIÓN DEL ESTADO DE RESULTADOS FIDUCIARIO AL 31 DE MARZO DE 2024

4.1 - Intereses Ganados	31/3/2024
Intereses Ganados	32.307.213
Total Intereses Ganados	32.307.213
4.2 - Intereses Valores de Deuda Fiduciaria	31/3/2024
Intereses Valores de Deuda Fiduciaria "A"	(36.100.961)
Intereses Valores de Deuda Fiduciaria "B"	(6.395.587)
Intereses Valores de Deuda Fiduciaria "C"	(10.748.037)
Total Intereses Valores de Deuda Fiduciaria	(53.244.585)
4.3 - Resultados de Inversiones	31/3/2024
Generados por Activos	
Intereses Fondos Comunes de Inversión	9.863.285
Total Resultados de Inversiones	9.863.285

NOTA 5 - REGISTROS CONTABLES

En cumplimiento del artículo 37 inciso iv) de la sección XV del capítulo IV de la Resolución N° 622 de la Comisión Nacional de Valores, informamos que los registros contables del patrimonio del Fideicomiso son llevados en forma separada de los registros contables del patrimonio del Fiduciario.

Las registraciones contables del ejercicio y los presentes estados contables están pendientes de transcripción a los libros contables rubricados con los que cuenta el Fideicomiso Financiero “CENTROCARD CREDITOS V”.

NOTA 6 - RIESGO DE LOS ACTIVOS FIDEICOMITIDOS

En cumplimiento del artículo 37 inciso i) de la sección XV del capítulo IV de la Resolución N° 622 de la Comisión Nacional de Valores, informamos que la inversión en los Valores de Deuda Fiduciaria se encuentra sujeta a una serie de riesgos particulares a su naturaleza y características, dentro de los cuales podemos mencionar:

- Riesgos generales y particulares relacionados con los créditos: la inversión en los Valores de Deuda Fiduciarios puede verse afectada por situaciones de mora o incumplimiento en el pago de los créditos, su ejecución judicial o pérdida neta. Por otra parte pueden existir diversos factores, dentro de los que se encuentran los cambios adversos en las condiciones de la economía argentina, que pueden provocar aumentos en las tasas actuales de mora, ejecución y pérdidas.
- Riesgos derivados de la cancelación no prevista de los créditos: por circunstancias diferentes, los deudores de los créditos pueden cancelarlos o precancelarlos. La cancelación o precancelación que exceda los niveles esperables puede afectar el rendimiento esperado de los Valores de Deuda Fiduciarios

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa
(En Pesos - Moneda Homogénea)

NOTA 7 - CONTEXTO ECONÓMICO EN QUE OPERAN EL FIDUCIANTE Y ADMINISTRADOR DEL FIDEICOMISO

El fiduciante y el administrador del fideicomiso operan en un contexto económico complejo, cuyas principales variables han tenido una fuerte volatilidad, tanto en el ámbito nacional como internacional. Particularmente a nivel nacional, se ha observado un alza creciente en el nivel general de precios, el costo salarial y el tipo de cambio de moneda extranjera, así como volatilidad en otras variables de la economía argentina, lo que ha impactado en las cifras de los presentes estados contables.

En el mes de diciembre de 2023 asumió un nuevo gobierno en la Argentina que ha dispuesto una serie de medidas económicas y cambios que buscan iniciar un proceso de profunda desregulación de la economía argentina. El gobierno declaró la emergencia pública en materia económica, financiera, fiscal, administrativa, previsional, tarifaria, sanitaria y social hasta el 31 de diciembre de 2025, y busca derogar numerosas leyes de intervención estatal en la economía.

El contexto de volatilidad e incertidumbre permanece vigente a la fecha de emisión de estos estados contables. El fiduciante y el administrador del fideicomiso analizarán la evolución de las cuestiones descriptas, así como las posibles medidas a implementar por el nuevo Gobierno Nacional, y evaluarán los impactos que estas pudieran tener sobre su situación patrimonial, financiera, resultados y flujos de fondos futuros del fideicomiso en el momento que sean implementadas.

NOTA 8- HECHOS POSTERIORES

A la fecha de emisión de los presentes Estados Contables Fiduciarios, no existen acontecimientos u operaciones ocurridas que puedan afectar significativamente la situación patrimonial del Fideicomiso ni los resultados del período.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

ANEXO I

VENCIMIENTOS DE INVERSIONES, CRÉDITOS Y PASIVOS FIDUCIARIOS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023

(En pesos - Moneda homogénea)

Los plazos de vencimiento y las tasas de interés de las inversiones, de los créditos y de las deudas al 31 de marzo de 2024 son:

Plazos	Inversiones	Créditos por cesión fiduciaria	Otros créditos	Valores de Deuda Fiduciaria	Cuentas por Pagar	Deudas Fiscales	Otras Deudas
A vencer							
Hasta 3 meses	-	269.821.911	-	82.839.018	3.622.594	1.975.258	-
De 3 a 6 meses	-	57.558.818	-	53.232.492	-	-	-
De 6 a 9 meses	-	26.430.604	-	14.357.948	-	-	-
De 9 a 12 meses	-	9.842.728	-	10.492.718	-	-	-
A más de un año	-	2.045.896	-	-	-	-	-
Subtotal	-	365.699.957	-	160.922.176	3.622.594	1.975.258	-
De plazo vencido							
Vencido	-	-	-	-	-	-	-
Subtotal	-	-	-	-	-	-	-
Sin plazo establecido	39.145.489	-	2.359.500	-	-	64.596	119.595.610
Total	39.145.489	365.699.957	2.359.500	160.922.176	3.622.594	2.039.854	119.595.610

Detalle	Inversiones	Créditos por cesión fiduciaria	Otros créditos	Valores de Deuda Fiduciaria	Cuentas por Pagar	Deudas Fiscales	Otras Deudas
Sin interés	-	39.895.438	2.359.500	-	3.622.594	2.039.854	119.595.610
A tasa variable	39.145.489	-	-	82.839.018	-	-	-
A tasa fija	-	325.804.519	-	78.083.158	-	-	-
Total al 31 de Marzo 2024	39.145.489	365.699.957	2.359.500	160.922.176	3.622.594	2.039.854	119.595.610
Total al 31 de Diciembre 2023	63.272.427	720.649.612	1.192.506	407.358.957	4.199.234	3.704.509	157.037.055

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.B.A.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA
Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

Anexo II

INVERSIONES FIDUCIARIAS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023
(En pesos -Moneda homogénea)

Detalle	31/3/2024		31/12/2023	
	Cantidad	Valor Cierre	Total	Total
AdCap Ahorro Pesos Fondo de Dinero(Clase B)	4.020.146	9,497.534	38.181.472	1.187.281
IAM AHORRO PESOS - Clase B - Pesos Argentinos	39.194	24,596.136	964.017	62.085.146
Total Fondos Comunes de Inversión			39.145.489	63.272.427
Total Inversiones			39.145.489	63.272.427

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

ANEXO III

PREVISIONES FIDUCIARIAS

Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024 presentado en forma comparativa al 31 de diciembre de 2023
(En pesos -Moneda homogénea)

Rubros	Saldos al inicio del ejercicio	Aumentos / Disminuciones	RECPAM	Saldos al 31/3/2024	Saldos al 31/12/2023
Previsión para deudores incobrables	-	-	8.502.271	8.502.271	12.891.304
TOTAL	-	-	8.502.271	8.502.271	12.891.304

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

FIDEICOMISO FINANCIERO “CENTROCARD CREDITOS V”

ANEXO IV

INFORMACIÓN REQUERIDA POR EL ART. 64 APARTADO I INC. b) DE LA LEY N° 19.550
Correspondientes al período de 3 meses finalizado el 31 de marzo de 2024
(En pesos -Moneda homogénea)

CONCEPTO	31/3/2024
	Gastos de administración
Gastos Bancarios	298.856
Honorarios Profesionales	8.463.879
Impuestos, tasas y contribuciones	3.495.364
Gasto Varios	415.131
TOTAL	12.673.230

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro
informe de fecha 8.05.2024
SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso

Contador Público (U.B.A.)

Tomo 296 – Folio 47

C.P.C.E.C.A.B.A.

Jorge Sodano
Apoderado



TMF Trust Company (Argentina) SA

Como Fiduciario del Fideicomiso Financiero CENTROCARD CREDITOS V

INFORME DE REVISIÓN DEL AUDITOR INDEPENDIENTE SOBRE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODOS INTERMEDIOS

A los señores Presidente y Directores de
TMF Trust Company (Argentina) S.A.
Domicilio Legal: Av. Chiclana 3345, 5° piso, CABA
C.U.I.T. N°: 30-70832912-2
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero
“CENTROCARD CRÉDITOS V”
CUIT 30-71804337-5
Domicilio Legal: Av. Chiclana 3345, 5° piso, CABA

1. ESTADOS CONTABLES OBJETO DE REVISIÓN

Hemos revisado el estado de situación patrimonial fiduciario del **FIDEICOMISO FINANCIERO CENTROCARD CRÉDITOS V** al 31 de marzo de 2024, y de los correspondientes estados de resultado fiduciario, de evolución del patrimonio neto fiduciario y estado de flujo de efectivo fiduciario por el período de tres meses finalizado el 31 de marzo de 2024, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 8 y Anexos I, II, III y IV.

Las cifras y otra información correspondiente al ejercicio económico finalizado el 31 de diciembre del 2023 presentadas en forma comparativa, son partes integrantes de los estados contables mencionados precedentemente y se las presenta con el propósito de que se interpreten exclusivamente en relación con las cifras y con la información del período económico actual.

2. RESPONSABILIDAD DEL FIDUCIARIO EN RELACIÓN CON LOS ESTADOS CONTABLES

El Fiduciario es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables fiduciarios correspondientes a los períodos intermedios mencionados precedentemente de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que el fiduciario considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

Dichos estados fueron preparados y emitidos por el Fiduciario, que es el responsable por su contenido, en ejercicio de sus funciones exclusivas.

3. RESPONSABILIDAD DE LOS AUDITORES

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados contables fiduciarios adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestra revisión de conformidad con las normas de revisión de estados contables de períodos intermedios establecidas en la Resolución Técnica N° 37 por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumplamos los requerimientos de ética.

Una revisión de los estados contables de períodos intermedios consiste en realizar indagaciones, principalmente a las personas responsables de los temas financieros y contables, y aplicar procedimientos analíticos y otros procedimientos de revisión. Una revisión tiene un alcance significativamente menor que el de una auditoría y, por consiguiente, no me permite obtener seguridad de que tome conocimiento de todos los temas significativos que podrían identificarse en una auditoría. En consecuencia, no expresamos opinión de auditoría.



4. CONCLUSIÓN

Sobre la base de nuestra revisión, según lo señalado en el apartado 3. de este informe, estamos en condiciones de informar que nada ha llamado nuestra atención que nos hiciera pensar que los estados contables fiduciarios intermedios del **FIDEICOMISO FINANCIERO CENTROCARD CRÉDITOS V**, identificados en el apartado 1., no están preparados en todos sus aspectos significativos de conformidad con las normas contables profesionales argentinas para la emisión de los estados contables de períodos intermedios.

5. INFORME SOBRE OTROS REQUERIMIENTOS LEGALES Y REGLAMENTARIOS

5.1 Al 31 de marzo de 2024 y según surge de los registros contables del Fideicomiso, no existe deuda devengada a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino.

5.2 Los estados contables fiduciarios concuerdan con los registros contables del Fideicomiso y se encuentran pendientes de transcripción en el libro Inventarios y Balances.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 8 de mayo de 2024.

SERGIO KRIGER & ASOCIADOS S.R.L.



(Socio)

C.P.C.E.C.A.B.A. T°1 F°7 R.S.C.G.C.E.

Mariana E. Alonso
Contador Público (U.N.L.)
Tomo 296 – Folio 47
C.P.C.E.C.A.B.A.

