

**Fideicomiso Financiero**  
**MONI MOBILE V**

**ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS**

Correspondientes al período intermedio de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)

Ejercicio Económico N° 2  
(En pesos)

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

---

<b><u>Actividad principal</u></b>	Fideicomiso Financiero en Oferta Pública.
<b><u>CUIT del Fideicomiso</u></b>	30-71721719-1
<b><u>Fecha de Contrato Constitutivo</u></b>	01 de julio de 2021.
<b><u>Objeto del Fideicomiso</u></b>	Titulización de Créditos personales originados por el Fiduciante a través de su plataforma virtual, ya sea a través de la página de Internet de Moni o de su aplicación móvil.
<b><u>Número de inscripción en CNV</u></b>	N° 482/2022 del 15 de junio de 2022.
<b><u>Plazo de duración del contrato de Fideicomiso</u></b>	El vencimiento final de los Valores de Deuda Fiduciaria se producirá en la última fecha de pago de servicios. Sin perjuicio de ello el plazo máximo del Fideicomiso será de cinco años salvo prórroga expresa que se acuerde entre el Fiduciario y los Beneficiarios.
<b><u>Fecha de Cierre de ejercicio</u></b>	31 de diciembre de cada año calendario.

---

<b><u>Denominación del Fiduciante</u></b>	MONI ONLINE S.A. (Ver Nota 1.1)
<b><u>Domicilio Legal</u></b>	Paraguay 1132 piso 4, Ciudad Autónoma de Buenos Aires
<b><u>Actividad principal</u></b>	Declarar y garantizar, la determinación de nuevas cuentas o incorporación de nuevos créditos para el Fideicomiso.

---

<b><u>Denominación del Fiduciario</u></b>	BANCO DE VALORES S.A.
<b><u>Domicilio legal</u></b>	Sarmiento 310, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
<b><u>Actividad principal del Fiduciario</u></b>	Banco comercial

---

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte.

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

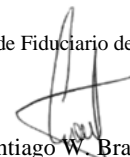
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



DANIEL L. SANTAMANS  
Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



Santiago W. Brandan  
Responsable de Gestión Fiduciaria

**Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V**

**ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL FIDUCIARIO**

Al 30 de junio de 2022 (Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

<b>ACTIVO</b>	<b>30/6/2022</b>	<b>31/12/2021</b>	<b>PASIVO</b>	<b>30/6/2022</b>	<b>31/12/2021</b>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>			<b>PASIVO CORRIENTE</b>		
Bancos en moneda nacional (Nota 3.1 )	28.730.866	87.367	Valores de deuda fiduciaria (Nota 3.3 y Anexo II)	196.982.204	100.906.832
Créditos (Nota 3.2 y Anexo II)	273.684.414	159.413.399	Deudas fiscales (Nota 3.4 y Anexo II)	44.732	18.619
<b>Total Activo corriente</b>	<b>302.415.280</b>	<b>159.500.766</b>	Otras deudas (Nota 3.5 y Anexo II)	29.085.634	3.143.262
			<b>Total Pasivo Corriente</b>	<b>226.112.570</b>	<b>104.068.713</b>
			<b>Total Pasivo</b>	<b>226.112.570</b>	<b>104.068.713</b>
			<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>76.302.710</b>	<b>55.432.053</b>
			(según estado respectivo)		
<b>Total Activo</b>	<b>302.415.280</b>	<b>159.500.766</b>	<b>Total Pasivo y Patrimonio Neto</b>	<b>302.415.280</b>	<b>159.500.766</b>

Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### ESTADO DE RESULTADOS FIDUCIARIO

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

	30/6/2022
Resultado de inversiones, financieros y por tenencia incluyendo el cambio en el poder adquisitivo de la moneda	(32.070.320)
<b>Subtotal resultado de inversiones, financieros y por tenencia incluyendo el cambio en el poder adquisitivo de la moneda</b>	<b>(32.070.320)</b>
Gastos comerciales (Anexo III)	(211.175)
Gastos por operaciones (Anexo III)	(2.341.784)
Resultado antes del impuesto a las ganancias	(34.623.279)
Impuesto a las ganancias (Nota 5)	-
<b>Resultado del período - pérdida</b>	<b>(34.623.279)</b>

Las notas y los anexos que acompañan son parte integrante de los estados contables

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

DANIEL L. SANTAMANS  
Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### ESTADO DE EVOLUCION DEL PATRIMONIO NETO FIDUCIARIO

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

Rubros	Reserva por sobreintegración	Ajuste reserva por sobre integración	Resultados no Asignados	Total del Patrimonio Neto
Sobreintegración inicio del ejercicio	41.327.233	22.155.446	(8.050.626)	55.432.053
Aumento de reserva por sobreintegración	43.212.529	12.281.407	-	55.493.936
Resultado del período - pérdida	-	-	(34.623.279)	(34.623.279)
Saldos al cierre del período al 30/06/2022	84.539.762	34.436.853	(42.673.905)	76.302.710

Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo

(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

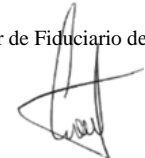
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

**Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO FIDUCIARIO**

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

	<b>30/6/2022</b>
<b><u>Variación del efectivo</u></b>	
Efectivo al inicio del ejercicio (1)	87.367
Efectivo al cierre del ejercicio (1)	28.730.866
<b>Aumento neto del efectivo</b>	<b>28.643.499</b>
<b><u>Causas de las variaciones del efectivo</u></b>	
<b><u>Actividades operativas</u></b>	
Resultado del período - pérdida	(34.623.279)
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas	
Cambios en activos y pasivos operativos	
Aumento neto en créditos	(114.271.015)
Aumento neto en valores de deuda fiduciaria	96.075.372
Aumento neto en deudas fiscales	26.113
Aumento neto en otras deudas	25.942.372
Aumento de reserva por sobreintegración	55.493.936
<b>Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas</b>	<b>28.643.499</b>
<b>Aumento neto del efectivo</b>	<b>28.643.499</b>

Las notas y los anexos que se acompañan son parte integrante de los estados contables.

(I) Incluye caja y bancos e Inversiones temporarias

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

Daniel R. Muzzalupo

(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

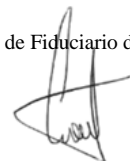
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 1: CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DEL FIDEICOMISO**

##### **1.1 Origen y objeto**

En el marco del **Programa Global de Valores Fiduciarios Moni Mobile** con fecha 15 de junio de 2022 Banco de Valores S.A. en calidad de fiduciario financiero y Moni Online S.A. en calidad de fiduciante y administrador firmaron el acuerdo para integraciones parciales en el Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V y suscriben un contrato por un monto total de U\$S 40.000.000 (dólares cuarenta millones) o su equivalente en otras monedas.

El fideicomiso se integra con créditos fideicomitados por un Valor Fideicomitado de \$ 273.817.762 (pesos doscientos setenta y tres millones ochocientos diecisiete mil setecientos sesenta y dos).

##### **1.2 Bienes Fideicomitados**

Se fideicomiten créditos. Los créditos tienen una instrumentación puramente electrónica y digital, prescindiéndose de constancias escritas en las solicitudes de préstamo, comunicación de otorgamiento y desembolso.

A efectos de acreditar su existencia el fiduciante proporciona al fiduciario y al agente de control y revisión, la siguiente información:

- Extractos de movimientos de las Cuentas de Desembolsos emitidos por el banco correspondiente, para verificar el débito del monto que resulta acreditado en la cuenta bancaria o Cuenta Virtual del Deudor, proporcionándose los siguientes datos: número de crédito, fecha de acreditación, monto desembolsado.
- Comprobantes emitidos por los Bancos Pagadores para verificar las transferencias a las cuentas de los Deudores, proporcionándose los siguientes datos: número de crédito, fecha de acreditación, apellido y nombre del Deudor, monto desembolsado, Clave Bancaria Uniforme (CBU) o Clave Virtual Uniforme (CVU) de la cuenta del Deudor.
- Las facturas libradas contra los Deudores por los intereses que se devenguen bajo cada Crédito, generadas a través de la página de Internet de la Administración Federal de Ingresos Públicos.

A la fecha de determinación, los créditos cumplen con los requisitos de los créditos. Respecto de los créditos que no mantengan los requisitos de los créditos al día de apertura del período de colocación, el fiduciario retendrá el monto desembolsado de los mismos del producido de colocación.

Se fideicomiten créditos por un valor fideicomitado equivalente al 69,13% del valor nominal de los valores de deuda fiduciaria y su cobranza.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217



Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

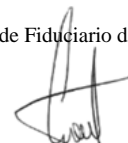
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 1: CONSTITUCIÓN Y FUNCIONAMIENTO DEL FIDEICOMISO (Cont.)**

##### **1.3 Valores Representativos de Deuda**

Las condiciones de emisión del contrato son por un monto total de \$189.278.000. Los VDF son las siguientes clases:

- i. Valores de Deuda Fiduciaria Clase A, por un valor equivalente al 63,90% del Valor Fideicomitado de los Créditos transferidos al Fideicomiso, es decir \$174.982.000.
- ii. Valores de Deuda Fiduciaria Clase B, por un valor equivalente al 4,18% del Valor Fideicomitado de los Créditos transferidos al Fideicomiso, es decir \$11.437.000.
- iii. Valores de Deuda Fiduciaria Clase C, por un valor equivalente al 1,04% del Valor Fideicomitado de los Créditos transferidos al Fideicomiso, es decir \$2.859.000.

##### **1.4 Fondo de gastos**

El Fiduciario retendrá del producido de la colocación: (a) hasta \$ 300.000 (pesos trescientos mil) que se asignará al Fondo de Gastos ("Fondo de Gastos"), el cual se destinará a cancelar los Gastos del Fideicomiso (conforme al artículo 8.1, 8.2 y 8.4 del Contrato Marco); y (b) hasta \$ 100.000 que se asignará a un fondo para el pago del impuesto a los ingresos brutos ("Fondo de Impuesto a los Ingresos Brutos"). En cualquier momento en que el Fondo de Gastos o el Fondo de Impuesto a los Ingresos Brutos se reduzcan hasta representar un importe menor a los montos indicados en a) y b) precedentes, se detraerá de la Cobranza los fondos necesarios para restablecerlos. Cuando (i) a juicio del Fiduciario el monto acumulado en cada Fondo alcanzare para pagar la totalidad de los Gastos del Fideicomiso o del impuesto, respectivamente, o (ii) finalice el Fideicomiso, los Fondos serán reintegrados al Fiduciante por hasta el importe inicialmente retenido.

##### **1.5 Fondo de garantía**

Verificado el acaecimiento del evento especial, se suspenderá la adquisición de nuevos Créditos y la Cobranza se destinará, cubierto el Fondo de Gastos, en su caso la reposición del Fondo por Riesgo de Administración, de corresponder, y cancelados los servicios de los Valores de Deuda Fiduciaria con derecho al cobro, a constituir un Fondo de Garantía hasta un monto equivalente a la próxima cuota de Servicios de los VDF con derecho al cobro.

#### **NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS ESPECIALES**

Los presentes Estados Contables Fiduciarios, está expresado en pesos y fueron confeccionados conforme a las Resoluciones Técnicas emitidas por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas y aprobadas y en aplicación por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, y con las normas aplicables emitidas por la C.N.V.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217



Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

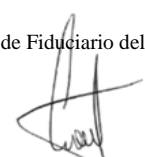
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria



## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### 2.1 Reexpresión en Moneda Homogénea

Entorno económico y marco normativo

En el ejercicio 2002 se aplicó la Resolución JG N° 240 de la FACPCE que estableció el inicio de un período de inflación y en consecuencia, la metodología de reexpresión establecida por la RT N° 6 con las modificaciones introducidas por la RT N°19.

En el 2003 la FACPCE emitió la Resolución JG N° 287/03 que determinó que a partir del 01 de octubre de 2003 no existe un contexto de inflación o deflación en el país. Por ello, corresponde discontinuar a partir de dicha fecha el mecanismo de ajuste por la RT N° 6.

Por otra parte, el P.E.N. emitió el Decreto N° 64/03, que modificó el Decreto 1269-02, instruyendo a los organismos de control del Estado Nacional para no recibir estados contables ajustados por inflación a partir del mes de marzo del 2003.

En los siguientes estados contables no se aplicó la metodología de reexpresión establecida en la RT N° 6 por aplicación de lo dispuesto en la RT N°17 y la Resolución JG N° 287/03.

En el año 2013 se emitió la RT N°39 de la FACPCE que derogó la Res. JG N° 287/03 e introdujo cambios en las RT N°17 y RT 6 definiendo que el ajuste por inflación debe aplicarse en un contexto de alta inflación y definió los indicadores de tal contexto.

La interpretación N°8 de FACPCE definió que la pauta cuantitativa contenida en la RT N°17 modificada por la RT N°39 es condición necesaria y suficiente para aplicar el ajuste por inflación en los estados contables. La pauta cuantitativa se cumple si la variación acumulada en el IPIM alcanza o sobrepasa el 100% en un período de tres años.

Durante el primer semestre del 2018, diversos factores macroeconómicos produjeron una reversión de la tendencia inflacionaria, resultando en índices de inflación que excedieron el 100% acumulada en tres años, y en proyecciones de inflación que confirman dicha tendencia. Por otra parte, los indicadores cualitativos de alta inflación muestran evidencias coincidentes. Por lo expuesto, atendiendo a que todas las entidades apliquen los requerimientos del ajuste por inflación desde la misma fecha y utilizando el mismo índice de precios, la FACPCE ha dictado la Res. JG 539/18 aprobada por el Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, mediante resolución 107/18 indicando, entre otras cuestiones, que la Argentina debe ser considerada una economía inflacionaria en los términos de la RT N°17 a partir del 1° de julio de 2018. Los presentes estados contables se presentan ajustados por inflación según la RT N° 6 y la RT N° 39 y la RT N°17.


El índice de precios utilizados para determinar los coeficientes de reexpresión fue publicado por la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas basados en una serie que empalma el Índice de Precios al Consumidor Nacional desde enero de 2017 con el Índice de Precios Internos al por Mayor hasta esa fecha.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS ESPECIALES (Cont.)**

##### **2.1 Reexpresión en Moneda Homogénea (Cont.)**

La empresa ejerció la opción de la RT 6, la Res. JG 539/18 y la Res CD 107/18 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires de presentar el cambio en el poder adquisitivo de la moneda (Recpam) incluido en los resultados financieros y por tenencia, y exponerlo en una sola línea, aprobado por las Resoluciones de la Mesa Directiva 107/2018 y 11/2019 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires.

La no apertura de los resultados financieros y por tenencia (incluido el Recpam) genera la imposibilidad de determinar las magnitudes reales de los diferentes componentes de los resultados financieros y por tenencia, ni tampoco las magnitudes nominales ajustadas por inflación de los mismos y el efecto de Recpam sobre dichos resultados. Esta limitación también impide la determinación de ciertas ratios financieros, tales como el rendimiento de los activos financieros, etc.

##### **2.2 Información comparativa**

El estado de situación patrimonial se presenta comparativo con el ejercicio económico irregular en etapa privada de 183 días iniciado el 01 de julio de 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021.

El estado de resultados, de evolución del patrimonio neto, estado de flujo de efectivo y la información complementaria que a ellos se refiere, no están presentados en forma comparativa dado que no existe información comparativa por el mismo período del ejercicio anterior.

##### **2.3 Criterios de Valuación**

Los principales criterios de valuación utilizados en la preparación de los estados contables fueron los siguientes:

###### **a. Caja y bancos**

Los saldos de las cuentas bancarias en moneda nacional se encuentran valuados a su valor nominal.

###### **b. Créditos y deudas**

Se encuentran valuados a su valor nominal, agregando o deduciendo según corresponda, los resultados financieros devengados hasta el cierre del período.

###### **c. Valores Representativos de Deuda**


Han sido valuados a sus valores nominales más los intereses devengados al cierre, según lo establecido en las condiciones de emisión.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS


C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 2: BASES DE PREPARACIÓN DE LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS ESPECIALES (Cont.)**

##### **2.3 Criterios de Valuación (Cont.)**

###### **d. Estado de Flujo de Efectivo Fiduciario**

El estado de flujo de efectivo fiduciario fue confeccionado utilizando el método indirecto, considerando como efectivo al rubro “Caja y bancos” e “Inversiones temporarias”.

###### **e. Sobreintegración**

La sobreintegración ha sido reexpresada siguiendo los lineamientos detallados en la nota 2.1 desde su fecha de origen. La sobreintegración se expone a su valor nominal. El exceso se expone en la cuenta ajuste reserva por sobreintegración.

##### **2.4 Estimaciones contables**

La preparación de estados contables de acuerdo con dichas normas contables requiere la consideración, por parte de la Administración del Fideicomiso, de estimaciones y supuestos que impactan en los saldos informados de activos y pasivos, la exposición de activos y pasivos contingentes a la fecha de dichos estados, como así también los montos de ingresos y gastos del ejercicio. Los resultados finales podrían diferir de los estimados.

##### **2.5 Cuentas de resultados**

Las cuentas de resultados se reexpresan siguiendo los lineamientos de la nota 2.1.

El Fideicomiso ejerció la opción establecida en Res. JG 539/18 y la Res CD 107/18 y 11/2019 del Consejo Profesional de Ciencias Económicas de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires de presentar el resultado por el cambio en el poder adquisitivo de la moneda (Recpam) incluido en los resultados financieros y por tenencia, y exponerlo en una sola línea.

#### **NOTA 3: COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL FIDUCIARIO**

	<u>30/6/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<b><u>3.1 - Caja y bancos</u></b>		
Bancos en moneda nacional	28.730.866	87.367
<b>Total caja y bancos</b>	<b>28.730.866</b>	<b>87.367</b>

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)


C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 3: COMPOSICIÓN DE LOS RUBROS DEL ESTADO DE SITUACIÓN PATRIMONIAL FIDUCIARIO (Cont.)**

	30/6/2022	31/12/2021
<b><u>3.2 - Créditos</u></b>		
Créditos por cesión fiduciaria netos	273.576.353	159.401.859
Otros	108.061	11.540
<b>Total créditos</b>	<b>273.684.414</b>	<b>159.413.399</b>
<b><u>3.3 Valores de deuda fiduciaria</u></b>		
Valores de deuda fiduciaria A	182.091.096	92.257.674
Valores de deuda fiduciaria B	11.911.189	5.766.104
Valores de deuda fiduciaria C	2.979.919	2.883.054
<b>Total valores de deuda fiduciaria no corrientes</b>	<b>196.982.204</b>	<b>100.906.832</b>
<b><u>3.4 Deudas fiscales</u></b>		
Impuesto a los ingresos brutos a pagar	44.732	18.619
<b>Total deudas fiscales</b>	<b>44.732</b>	<b>18.619</b>
<b><u>3.5 Otras deudas</u></b>		
Adelanto fondos de gastos	13.985.135	3.135.190
Fondo de liquidez	15.092.198	-
Honorarios a pagar	8.301	8.072
<b>Total otras deudas</b>	<b>29.085.634</b>	<b>3.143.262</b>

#### **NOTA 4: LIBROS RUBRICADOS DEL FIDEICOMISO**

Los registros contables del Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V, son llevados en los libros "Inventario y Balances" y "Diario" en forma separada de los libros correspondientes a los registros del Fiduciario. A la fecha de emisión de los presentes estados contables, ambos libros se encuentran en proceso de Transcripción.

#### **NOTA 5: TRATAMIENTO IMPOSITIVO**

##### **a. Impuesto a las ganancias**

El rendimiento obtenido por quienes posean Valores Fiduciarios queda alcanzado por el tributo cualquiera sea el sujeto residente en nuestro país (persona humana o jurídica) que resulte beneficiario de aquellos; excepto que el perceptor se encuentre amparado por una exención subjetiva del gravamen.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 5: TRATAMIENTO IMPOSITIVO (Cont.)**

##### **b. Impuesto al valor agregado**

La transmisión de los bienes fideicomitidos a favor del Fideicomiso no constituye una prestación o colocación financiera gravada en los términos de este impuesto, por aplicación del Artículo 84 de la Ley 24.441. Por lo tanto, la cesión fiduciaria de los créditos, no tiene consecuencia alguna en este gravamen.

##### **c. Impuesto a los ingresos brutos**

El Fideicomiso se encuentra alcanzado por el gravamen, habiéndose registrado Al 30 de junio de 2022 el impuesto a pagar, el cual no es exigible a esa fecha.

#### **NOTA 6: PREVISIÓN DE INCOBRABLES**

El fideicomiso tiene como política previsionar aquellos créditos consolidados que posean un atraso mayor a 180 días a la fecha de cierre del período. Al 30 de junio de 2022, no se cumplen estas condiciones para contabilizar una previsión para deudores incobrables.

#### **NOTA 7: COVID**

El surgimiento y la diseminación de un virus denominado "Coronavirus" (o Covid-19) hacia fines del año 2019, ha generado diversas consecuencias en los negocios y actividades económicas a nivel global. Dada la magnitud de la propagación del virus, en marzo de 2020, varios gobiernos de todo el mundo implementaron medidas drásticas para contener la propagación, incluido, entre otros, el cierre de fronteras y la prohibición de viajar hacia y desde ciertas partes del mundo por un período de tiempo y finalmente el aislamiento obligatorio de la población junto con el cese de actividades comerciales no esenciales. Con fecha 11 de marzo la Organización Mundial de la Salud declaró al Covid-19 pandemia a nivel global.

En la Argentina, el Gobierno Nacional implementó una serie de medidas tendientes a disminuir la circulación de la población, disponiendo el aislamiento social preventivo y obligatorio desde el 20 de marzo hasta el 24 de abril de 2020, renovables cada quince días, permitiendo la circulación sólo de aquellas personas vinculadas a la prestación/producción de servicios y productos esenciales.


Con fecha 6 de noviembre de 2020 el Gobierno Nacional anunció la continuidad de la cuarentena, pero poniendo fin en el AMBA al aislamiento social preventivo y obligatorio (ASPO) y dando lugar a una nueva etapa de distanciamiento social preventivo y obligatorio (DISPO), que se inició el 9 de noviembre de 2020, y continuó extendiéndose por períodos hasta el 9 de abril de 2021, cuando el DNU N° 235/21 emitido por la Presidencia de la Nación lo dejó sin efecto.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)


C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### NOTAS A LOS ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### **NOTA 7: COVID (Cont.)**

Dado el acelerado aumento de casos, el mencionado Decreto establece nuevas medidas temporarias de prevención y disposiciones locales y focalizadas geográficamente, orientadas a las actividades y horarios que conllevan mayores riesgos, prohibiendo la circulación de personas entre las 20:00 hs y las 06:00 hs, y reservando la utilización del transporte público a quienes desarrollen actividades esenciales, se trasladen a establecimientos educativos o soliciten un permiso especial.

El DNU N° 235/21 entró en vigencia el 16 de abril de 2021, extendiéndose recientemente hasta el 21 de mayo de 2021 mediante el DNU N° 287/21 y posteriormente hasta el 6 de junio de 2021 mediante el DNU N° 334/2021.

El DNU N° 381/21 volvió a prorrogar el DNU N° 287/21 hasta el 25 de junio de 2021, estableciendo un semáforo epidemiológico en las distintas zonas del país, que posibilitó una flexibilización de las restricciones que se venían implementando, sobre todo en el Área Metropolitana de Buenos Aires (AMBA), debido a la baja de casos registrados en los últimos días.

Con fecha 26 de junio de 2021 el Gobierno Nacional publicó en el Boletín Oficial el DNU N° 411/2021 oficializando la prórroga de las medidas de restricción en todo el país hasta el 9 de Julio de 2021.

Recientemente a través del DNU N° 455/21, el presidente Alberto Fernández prorrogó el DNU N° 287/21 hasta el 6 de agosto de 2021 inclusive. El mismo faculta a gobernadores y al jefe de Gobierno porteño a adoptar medidas ante la verificación de determinados parámetros, a través del mencionado "semáforo epidemiológico", que se divide en bajo, mediano y alto riesgo según la evolución de la pandemia en cada distrito del país.

Con fecha 6 de agosto de 2021 se emitió el DNU N°494/21 mediante al cual se flexibilizaron ciertas restricciones debido al avance de la vacunación en el país. Posteriormente, con fecha 31 de diciembre de 2021 se emitió el DNU N°678/21 flexibilizando aún más las restricciones e incluso permitiendo la apertura de fronteras a partir del 1° de noviembre de 2021.

El alcance final del brote de Coronavirus y su impacto en la economía global y del país es desconocido, pudiendo los gobiernos tomar medidas más estrictas, las cuales no son predecibles en esta instancia. A la fecha de emisión de los presentes estados contables fiduciarios, el Fideicomiso no ha sufrido impactos significativos en sus resultados como consecuencia de la pandemia. Los activos continúan comportándose razonablemente a pesar de los inconvenientes. No obstante, no puede cuantificarse razonablemente en qué medida el Coronavirus afectará a futuro el negocio del Fideicomiso, de extenderse de manera prolongada esta situación.


El Fiduciario del Fideicomiso está monitoreando de cerca la situación y tomando todas las medidas necesarias a su alcance para preservar la vida humana y su actividad.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

PLAZOS ESTIMADOS DE VENCIMIENTOS Y TASAS DE INTERÉS DE COLOCACIONES DE FONDOS,  
CRÉDITOS Y DEUDAS

Al 30 de junio de 2022  
(Nota 2.2)  
(Expresados en pesos)

Anexo I

	Créditos	Deudas Fiscales	Títulos de deuda	Otras deudas
A vencer:				
1er. Trimestre	-	44.732	45.522.774	29.085.634
2do. Trimestre	25.410.986	-	45.522.774	-
3er. Trimestre	213.741.305	-	45.522.774	-
4to. Trimestre	34.532.123	-	60.413.882	-
A más de un año	-	-	-	-
<b>Total al 30/06/2022</b>	<b>273.684.414</b>	<b>44.732</b>	<b>196.982.204</b>	<b>29.085.634</b>


Los títulos de deuda devengan intereses a tasa variable (ver Nota 1.4).

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

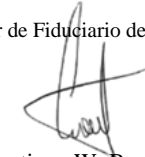
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso

  
Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria

## Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

### APERTURA DE LOS GASTOS POR OPERACIONES

Correspondientes al período intermedio de seis meses iniciado el 1° de enero de 2022 y finalizado el 30 de junio de 2022. (Nota 2.2)  
(Expresado en pesos)

#### Anexo II

Rubros	Gastos por operaciones	Gastos de comercialización	Total al 30/06/2022
Honorarios	1.893.495	-	1.893.495
Gastos de gestión	309.435	-	309.435
Gastos bancarios	12.396	-	12.396
Impuesto a los ingresos brutos	-	211.175	211.175
Impuesto a los débitos y a los créditos	126.458	-	126.458
<b>Total al 30/06/2022</b>	<b>2.341.784</b>	<b>211.175</b>	<b>2.552.959</b>

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217



Daniel R. Muzzalupo  
(Socio)

Contador Público (U.B.A.)

C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

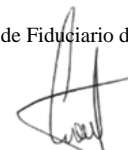
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



DANIEL L. SANTAMANS

Contador General

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



Santiago W. Brandan

Responsable de Gestión Fiduciaria



## **INFORME DE REVISIÓN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES SOBRE ESTADOS CONTABLES DE PERÍODOS INTERMEDIOS**

Sres. Directores de  
**Banco de Valores  
Fiduciario de Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V**  
C.U.I.T.: 30-71721719-1  
Domicilio Legal: Sarmiento 310  
Ciudad Autónoma de Buenos Aires

### **Informe sobre los estados contables de períodos intermedios**

#### **1. Identificación de los estados contables objeto de la revisión:**

Hemos revisado los estados contables adjuntos de **Fideicomiso Financiero Moni Mobile V**, que comprenden el estado de situación patrimonial fiduciario al 30 de junio de 2022, el estado de resultados fiduciario, el estado de evolución del patrimonio neto fiduciario y el estado de flujo de efectivo fiduciario correspondientes al período de seis meses finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 7 y los anexos I y II.

El estado de situación patrimonial se presenta comparativo con el ejercicio económico irregular en etapa privada de 183 días iniciado el 01 de julio de 2021 y finalizado el 31 de diciembre de 2021.

El estado de resultados, de evolución del patrimonio neto, estado de flujo de efectivo y la información complementaria que a ellos se refiere, no están presentados en forma comparativa dado que no existe información comparativa por el mismo período del ejercicio anterior.

#### **2. Responsabilidad de la dirección en relación con los estados contables**

La dirección de la Sociedad es responsable de la preparación y presentación razonable de los estados contables correspondientes al período intermedio mencionado precedentemente de conformidad con las normas contables profesionales argentinas, y del control interno que la dirección considere necesario para permitir la preparación de estados contables libres de incorrecciones significativas.

#### **3. Responsabilidad del auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una conclusión sobre los estados contables intermedios adjuntos basada en nuestra revisión. Hemos llevado a cabo nuestro examen de conformidad con las normas de auditoría establecidas en la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas. Dichas normas exigen que cumpla los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable de que los estados contables están libres de incorrecciones significativas.

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 nos permite obtener seguridad de que tomamos 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, estamos en condiciones de manifestar que no se nos han presentado circunstancias que nos hicieran pensar que los estados contables intermedios adjuntos de Moni Mobile V Fideicomiso Financiero, correspondientes al período de seis meses finalizado el 30 de junio de 2022 no están presentados en forma razonable, en todos sus aspectos significativos, de acuerdo con las normas contables profesionales argentinas.

#### **II. Informe sobre otros requerimientos legales y reglamentarios**

- a) Los estados contables han sido preparados a partir de las registraciones contables las cuales se encuentran pendientes de transcripción en los libros rubricados del Fideicomiso.
- b) Los estados contables mencionados en el apartado I, del presente informe se encuentran en proceso de transcripción en el libro inventario y balances.
- c) Según surge de los registros contables de la entidad, no existe pasivo devengado ni exigible Al 30 de junio de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 9 de Agosto de 2022.

BREA SOLANS & ASOCIADOS  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 1 F° 217

  
Daniel R. Muzzalupo  
Socio

Contador Público (U.B.A)  
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200