

Fideicomiso Financiero
MONI MOBILE V

ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022. (Nota 2.2)

Ejercicio Económico N° 2

(En pesos)

Fideicomiso Financiero MONI MOBILE V

ESTADOS CONTABLES FIDUCIARIOS

Correspondientes al período intermedio de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

<u>Actividad principal</u>	Fideicomiso Financiero en Oferta Pública.
<u>CUIT del Fideicomiso</u>	30-71721719-1
<u>Fecha de Contrato Constitutivo</u>	01 de julio de 2021.
<u>Objeto del Fideicomiso</u>	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.
<u>Número de inscripción en CNV</u>	N° 482/2022 del 15 de junio de 2022.
<u>Plazo de duración del contrato de Fideicomiso</u>	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.
<u>Fecha de Cierre de ejercicio</u>	31 de diciembre de cada año calendario.

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

<u>Denominación del Fiduciario</u>	BANCO DE VALORES S.A.
<u>Domicilio legal</u>	Sarmiento 310, Ciudad Autónoma de Buenos Aires.
<u>Actividad principal del Fiduciario</u>	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 8 de noviembre 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.)

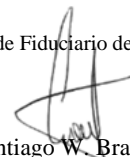
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

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 septiembre de 2022 (Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

ACTIVO	30/9/2022	31/12/2021	PASIVO	30/9/2022	31/12/2021
ACTIVO CORRIENTE			PASIVO CORRIENTE		
Bancos en moneda nacional (Nota 3.1)	24.307.479	106.568	Valores de deuda fiduciaria (Nota 3.3 y Anexo II)	144.963.862	123.082.628
Inversiones (Anexo I)	14.492.978	-	Deudas fiscales (Nota 3.4 y Anexo II)	558.273	22.711
Créditos (Nota 3.2 y Anexo II)	195.524.420	194.446.894	Otras deudas (Nota 3.5 y Anexo II)	24.885.736	3.834.041
Total Activo corriente	234.324.877	194.553.462	Total Pasivo Corriente	170.407.871	126.939.380
			Total Pasivo	170.407.871	126.939.380
			PATRIMONIO NETO	63.917.006	67.614.082
			(según estado respectivo)		
Total Activo	234.324.877	194.553.462	Total Pasivo y Patrimonio Neto	234.324.877	194.553.462

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 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

	30/9/2022	30/9/2021
Resultado de inversiones, financieros y por tenencia incluyendo el cambio en el poder adquisitivo de la moneda	(60.129.004)	(2.050.913)
Subtotal resultado de inversiones, financieros y por tenencia incluyendo el cambio en el poder adquisitivo de la moneda	(60.129.004)	(2.050.913)
Gastos comerciales (Anexo III)	(1.637.372)	(39.558)
Gastos por operaciones (Anexo III)	(9.620.265)	(1.272.126)
Resultado antes del impuesto a las ganancias	(71.386.641)	(3.362.597)
Impuesto a las ganancias (Nota 5)	-	-
Resultado del período - pérdida	(71.386.641)	(3.362.597)

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 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022. (Nota 2.2)
(Expresado en pesos)

Rubros	Reserva por sobreintegración	Ajuste reserva por sobreintegracion	Resultados no Asignados	Total del Patrimonio Neto 30/09/2022	Total del Patrimonio Neto 30/09/2021
Sobreintegración inicio del ejercicio	41.327.233	36.106.720	(9.819.871)	67.614.082	55.088.604
Aumento de reserva por sobreintegración	43.212.529	24.477.036	-	67.689.565	-
Resultado del período - pérdida	-	-	(71.386.641)	(71.386.641)	(3.362.598)
Saldos al cierre del período	84.539.762	60.583.756	(81.206.512)	63.917.006	51.726.006

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 8 de noviembre 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

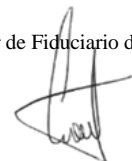
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

	30/9/2022	30/9/2021
<u>Variación del efectivo</u>		
Efectivo al inicio del ejercicio (1)	106.568	-
Efectivo al cierre del período (1)	38.800.457	-
Aumento neto del efectivo	38.693.889	-
<u>Causas de las variaciones del efectivo</u>		
<u>Actividades operativas</u>		
Resultado del período - pérdida	(71.386.641)	(3.362.598)
Ajustes para arribar al flujo neto de efectivo proveniente de las actividades operativas		
Cambios en activos y pasivos operativos		
Disminución neta en créditos	(1.077.526)	(151.114.914)
Aumento neto en valores de deuda fiduciaria	21.881.234	98.114.190
Aumento neto en deudas fiscales	535.562	18.093
Aumento neto en otras deudas	21.051.695	1.256.625
Aumento de reserva por sobreintegración	67.689.565	55.088.604
Flujo neto de efectivo generado por las actividades operativas	38.693.889	-
Aumento neto del efectivo	38.693.889	-

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

(1) 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 8 de noviembre 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

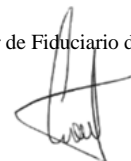
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 8 de noviembre 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.)

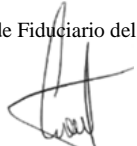
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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

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 informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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.)

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.

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 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, se presenta comparativo con el período en etapa privada de 91 días iniciado el 1 de julio de 2021 y finalizado el 30 de septiembre de 2021.

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.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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.)

b. Inversiones

Los depósitos a plazo fijo al 30 de septiembre de 2022, fueron valuados de acuerdo con la suma de dinero entregada en el momento de la transacción más los intereses devengados al cierre del periodo.

c. Créditos y deudas

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

d. 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.

e. 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".

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

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

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

2.5 Criterios de Valuación (Cont.)

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>30/9/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
<u>3.1 - Caja y bancos</u>		
Bancos en moneda nacional	24.307.479	106.568
Total caja y bancos	24.307.479	106.568
<u>3.2 - Créditos</u>		
Créditos por cesión fiduciaria netos	200.357.053	194.432.818
Previsión por créditos incobrables	(4.839.172)	-
Otros	6.539	14.076
Total créditos	195.524.420	194.446.894
<u>3.3 Valores de deuda fiduciaria</u>		
Valores de deuda fiduciaria A	128.102.033	112.532.687
Valores de deuda fiduciaria B	13.482.075	7.033.293
Valores de deuda fiduciaria C	3.379.754	3.516.648
Total valores de deuda fiduciaria no corrientes	144.963.862	123.082.628
<u>3.4 Deudas fiscales</u>		
Impuesto a los ingresos brutos a pagar	551.021	22.711
Retención Impuesto a las ganancias a pagar	7.252	-
Total deudas fiscales	558.273	22.711
<u>3.5 Otras deudas</u>		
Adelanto fondos de gastos	10.285.694	3.824.195
Fondo de liquidez	14.115.533	-
Honorarios a pagar	484.509	9.846
Total otras deudas	24.885.736	3.834.041

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

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.

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 septiembre de 2022 el impuesto a pagar, el cual no es exigible a esa fecha.

NOTA 6: PREVISIÓN DE INCOBRABLES


El fideicomiso tiene como política provisionar aquellos créditos consolidados que posean un atraso mayor a 180 días a la fecha de cierre del período. Al 30 de septiembre de 2022 se constituyó una previsión por créditos incobrables de \$ 4.839.172.

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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
INVERSIONES**

Al 30 de septiembre de 2022

(Nota 2.2)

(Expresados en pesos)

Anexo I


Detalle	Capital	Interés devengado	Total al 30/9/2022
Depósito a Plazo Fijo Banco de Valores S.A	14.115.533	377.445	14.492.978
Total al 30/9/2022			14.492.978
Total al 30/12/2021			-

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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.)

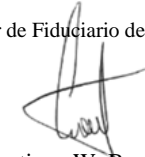
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

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 septiembre de 2022

(Nota 2.2)

(Expresados en pesos)

Anexo II

	Créditos	Deudas Fiscales	Títulos de deuda	Otras deudas
A vencer:				
1er. Trimestre	17.064.705	558.273	32.025.508	24.885.736
2do. Trimestre	24.133.676	-	32.025.508	-
3er. Trimestre	129.871.177	-	32.025.508	-
4to. Trimestre	24.454.862	-	48.887.338	-
A más de un año	-	-	-	-
Total al 30/09/2022	195.524.420	558.273	144.963.862	24.885.736
Total al 31/12/2021	194.446.894	22.711	123.082.628	3.834.041

Los títulos de deuda devengan intereses a tasa fija (ver Nota 1.3).

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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

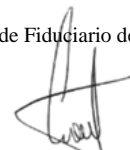
En carácter de Fiduciario del Fideicomiso



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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

Anexo III


Rubros	Gastos por operaciones	Gastos de comercialización	Total al 30/09/2022
Honorarios	4.161.208	-	4.161.208
Gastos de gestión	367.455	-	367.455
Gastos bancarios	22.177	-	22.177
Impuesto a los ingresos brutos	-	1.637.372	1.637.372
Impuesto a los débitos y a los créditos	154.249	-	154.249
Otros impuestos	76.004	-	76.004
Deudores incobrables	-	4.839.172	4.839.172
Total al 30/09/2022	9.620.265	1.637.372	11.257.637

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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

MONI MOBILE V Fideicomiso Financiero

PREVISIONES

Correspondientes al período intermedio de nueve meses finalizado el 30 de septiembre de 2022.

(Nota 2.2)

(Expresado en pesos)

Anexo IV


Concepto	Saldos al inicio del ejercicio	Aumento del período	Saldo al 30/9/2022
<u>Deducidas del activo</u>			
Previsión por créditos incobrables	-	4.839.172	4.839.172
Total al 30/09/2022	-	4.839.172	4.839.172
Total al 31/12/2021	-	-	-

El informe de los Auditores Independientes se extiende por documento aparte

Firmado a los efectos de su identificación con nuestro informe de fecha 8 de noviembre 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.)

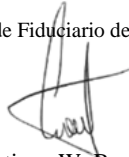
C.P.C.E.C.A.B.A. T° 290 F° 200

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 septiembre 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 nueve meses finalizado en dicha fecha, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa incluidas en las notas 1 a 6 y los anexos I a IV.

El estado de situación patrimonial se presenta comparativo con el ejercicio económico irregular en etapa privada de 183 días 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, se presenta comparativo con el período en etapa privada de 91 días iniciado el 1 de julio de 2021 y finalizado el 30 de septiembre de 2021.

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 nueve meses finalizado el 30 de septiembre 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 septiembre de 2022 a favor del Sistema Integrado Previsional Argentino en concepto de aportes y contribuciones previsionales.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 8 de noviembre 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