

TÉRMINOS Y CONDICIONES

FIDEICOMISO FINANCIERO MONI MOBILE III
V/N total de hasta \$ 126.600.000



- **Fiduciante, Fideicomisario, Administrador y Agente de Cobro:** Moni Online S.A.
- **Organizadores:** Banco de Valores S.A. y First Corporate Finance Advisors S.A.
- **Agentes Colocadores:** Banco de Valores S.A., First Capital Markets S.A, SBS Trading S.A.; Allaria Ledesma & Cía S.A.
- **Bienes Fideicomitidos:** (i) Créditos – que en la fecha son los indicados en el Anexo I -, por un Valor Fideicomitado tal que a cada Fecha de Análisis el valor nominal de los Valores de Deuda Fiduciaria, representa aproximadamente el 68,18% de éste. El excedente de Valor Fideicomitado - el 31,82%- constituye la Sobreintegración inicial, por un monto de \$ 59.093.214,; (ii) la Cobranza Fideicomitada, y (iii) los Fondos Líquidos Disponibles y activos en los que ellos se inviertan.

LOS VALORES DE DEUDA FIDUCIARIA SÓLO PUEDEN SER ADQUIRIDOS POR INVERSORES CALIFICADOS, INDICADOS EN EL ART. 12 DEL CAPÍTULO VI DEL TÍTULO II DE LAS NORMAS DE LA CNV.

EL PRESENTE DOCUMENTO HA SIDO PUESTO A DISPOSICIÓN DEL DESTINATARIO DEL PRESENTE EN SU CARÁCTER DE INTERESADO Y POTENCIAL INVERSOR SOLAMENTE A MODO ILUSTRATIVO. EL INTERESADO DEBERÁ, A LOS EFECTOS DE LA SUSCRIPCIÓN DE LOS VALORES FIDUCIARIOS, BASARSE EN EL SUPLEMENTO DE PROSPECTO CUYA VERSIÓN RESUMIDA SE HA PUBLICADO EN EL BOLETÍN DIARIO DE LA BOLSA DE COMERCIO DE BUENOS AIRES POR CUENTA Y ORDEN DE BOLSAS Y MERCADOS ARGENTINOS S.A. CON FECHA 26 DE OCTUBRE DE 2020, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.



BANCO DE VALORES

Julián Montoya / Agustina Tapper
jmontoya@bancodevalores.com
mtapper@bancodevalores.com
d. +54 11 43 23 69 07/6954



FIRST
CAPITAL MARKETS

Pedro A. Cristia / Rodrigo Terre
e-mails: pedro.cristia@firstcma.com
rodrigo.terre@firstcma.com
Tels: 0341 5271288 / 011 5235 9116



Allaria
Ledesma & Cia

Juliana Rojido / Matías Aizpeolea
e-mail: emisionesprimarias@allaria.com.ar
Teléfono 5555-6058/ 5555-6078



Sebastián Cisa, Gastón Donnadio, Fernando Depierre y Francisco Bordo Villanueva
E-mail: scc@gruposbs.com;
gd@gruposbs.com fd@gruposbs.com;
fbv@gruposbs.com
Teléfono 4894-1800 (401/ 196/ 195/ 403)

COLOCACIÓN Y NEGOCIACIÓN DE LOS VALORES FIDUCIARIOS

	VDFA	VDFB	VDFC
Valor Nominal	\$115.091.000.-	\$8.221.000.-	\$3.288.000.-
% del Valor Fideicomitido	61,98%	4,43%	1,77%
Cupón	Badlar + 100 bps	Badlar + 200bps	Badlar + 300bps
Floor	30,00%	31,00%	32,00%
Cap	40,00%	41,00%	42,00%
Duration	4,51 meses	10,92 meses	12,95 meses
Calificación	A1+sf(arg) (FixScr.S.A.)	Asf(arg) (FixScr.S.A.)	BB+sf(arg) (FixScr.S.A.)

DIFUSIÓN

27 Octubre al
29 Octubre

LICITACIÓN

30 Octubre

LIQUIDACIÓN

03 Noviembre

DEFINICIONES

Fecha de Pago de Servicios	Los Servicios serán pagados por el Fiduciario el día 15 (quince) de cada mes, y si aquel fuera inhábil, el Día Hábil siguiente.
Fecha de Análisis	Cada fecha en la cuales se seleccionan y analizan los créditos para el Fideicomiso. Es el 19 de agosto de 2020, 26 de agosto de 2020, 18 de septiembre de 2020 y 30 de septiembre de 2020 para los Lotes 1, 2, 3 y 4 respectivamente.
Fecha de Corte	Es el 30 de septiembre de 2020
Sobreintegración inicial	\$ 59.093.214
Fondo por riesgo de administración	Inicial: \$6.054.606 Una vez abonado el primer servicio de interés y capital de los VDFA, el importe del Fondo por Riesgo de Administración (el "Fondo por Riesgo de Administración") nunca será menor a la suma de 2 (dos) veces el próximo pago de intereses de los VDFA, más 1 (una) vez el próximo devengamiento de interés de los VDFB, más 1 (una) vez el próximo devengamiento de interés de los VDFC.
Período de Devengamiento	El devengamiento de los intereses se efectuará por Períodos de Devengamiento, que es el mes calendario anterior a cada Fecha de Pago de Servicios. Base de cálculo 30/360.-
Distribución de los ingresos al Fideicomiso	Estructura secuencial con revolving.

DESCRIPCIÓN DE LA CARTERA

Operaciones Vigentes	26.480
Cuentas	12.883
Valor Nominal	\$ 186.191.188
Valor Nominal (por operación)	\$ 7.031,39
Valor Nominal (por cuenta)	\$ 14.452,47
Plazo Promedio en meses	2,38
Operaciones vigentes / cuentas	2,06

Esquema de Amortización VDFA

1	12,00%	12,00%
2	12,00%	24,00%
3	11,00%	35,00%
4	11,00%	46,00%
5	10,00%	56,00%
6	10,00%	66,00%
7	10,00%	76,00%
8	9,00%	85,00%
9	9,00%	94,00%
10	6,00%	100,00%

Esquema de Amortización VDFB

1.	48,00%	48,00%
2.	52,00%	100,00%

Esquema de Amortización VDFC

1.	42,00%	42,00%
2.	58,00%	100,00%

- Unidad Mínima de Negociación: VN\$ 1
- Oferta de suscripción mínima: VN\$ 1.000 para los VDF y múltiplos de \$1.
- Tramo no competitivo: Ofertas iguales o inferiores a V/N \$ 150.000
- Tramo competitivo: Ofertas mayores a V/N \$ 150.000
- Sistema de Colocación: Subasta Holandesa Modificada
- Sistema informático: BYMA PRIMARIAS de Bolsas y Mercados Argentinos S.A.
- Listado y Negociación: Los Valores Fiduciarios podrán listarse en BYMA o en cualquier otro mercado autorizado

