

TÉRMINOS Y CONDICIONES

FIDEICOMISO FINANCIERO MONI MOBILE V
V/N total de hasta \$ 189.278.000



- **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, Allaria Ledesma & Cía S.A. BACS Banco de Crédito y Securitización, Banco de Servicios y transacciones S.A.
- **Bienes Fideicomitados:** (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 69,13% de éste. El excedente de Valor Fideicomitado - el 30,87%- constituye la Sobreintegración inicial, por un monto de \$ 84.539.762,; (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 15 DE JUNIO DE 2022, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.



BANCO DE VALORES

Julián Montoya

jmontoya@bancodevalores.com

Teléfono. +54 11 43 23 69 07



FIRST

CAPITAL MARKETS

Rodrigo Terre

rodrigo.terre@firstcma.com

Teléfono: 011 5235 9116



Allaria
Ledesma & Cia

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



Agustin Ortiz Fragola

E-mail: aortizfragola@bacs.com.ar

Teléfono 4329-4242



Tu banco en positivo

Paz Sementuch

E-mail: psementuch@bst.com.ar

Teléfono 11 5006 2360

COLOCACIÓN Y NEGOCIACIÓN DE LOS VALORES FIDUCIARIOS

	VDFA	VDFB	VDFC
Valor Nominal	\$174.982.000.-	\$11.437.000.-	\$2.859.000.-
% del Valor Fideicomitido	63,90%	4,18%	1,04%
Cupón	Badlar + 100 bps	Badlar + 200bps	Badlar + 300bps
Floor	45,00%	46,00%	47,00%
Cap	55,00%	56,00%	57,00%
Duration	4,72 meses	11,08 meses	13,06 meses
Calificación	A1+sf(arg) (FixScr.S.A.)	A+sf(arg) (FixScr.S.A.)	BB+sf(arg) (FixScr.S.A.)

DIFUSIÓN

**16 Junio al
22 Junio**

LICITACIÓN

23 Junio

LIQUIDACIÓN

24 Junio

DEFINICIONES

Fecha de Pago de Servicios	Es cada fecha en la que corresponde pagar Servicios a los Valores de Deuda Fiduciaria, según sus condiciones de emisión.
Fecha de Análisis	Cada fecha en la cual se analizan los Créditos para ceder al Fideicomiso y el Flujo de Fondos Teórico de los Créditos pertenece al Fideicomiso. Es el 19 de julio de 2021, 12 de agosto de 2021, 18 de octubre de 2021, 20 de enero de 2022, 18 de febrero de 2022 y 14 de marzo de 2022 para los Lotes 1, 2, 3, 4, 5 y 6 respectivamente, las siguientes surgen de lo estipulado en el artículo 1.4.
Fecha de Corte	Es el 01 de Abril de 2022
Sobreintegración inicial	\$ 84.539.762
Fondo por riesgo de administración	Inicial: \$15.092.198 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 2,3 (dos coma tres) veces el próximo pago de intereses de los VDFA, más 2 (dos) veces 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 desde el 01 de junio y hasta el 30 de junio de 2022 inclusive, para la primer Fecha de Pago de Servicios, y el mes calendario anterior para las restantes Fechas de Pago de Servicios. Para su cálculo se considerará como base un año de 360 días (12 meses de 30 días).
Distribución de los ingresos al Fideicomiso	Estructura secuencial con revolving.

DESCRIPCIÓN DE LA CARTERA

Operaciones Vigentes	21.316
Cuentas	12.524
Valor Nominal	\$ 275.180.977
Valor Nominal (por operación)	\$ 12.909,60
Valor Nominal (por cuenta)	\$ 21.972,29
Plazo Promedio en meses	1,99
Operaciones vigentes / cuentas	1,70

Esquema de Amortización VDFA

1	10,00%	10,00%
2	10,00%	10,00%
3	10,00%	10,00%
4	10,00%	10,00%
5	10,00%	10,00%
6	10,00%	10,00%
7	10,00%	10,00%
8	10,00%	10,00%
9	10,00%	10,00%
10	10,00%	100,00%

Esquema de Amortización VDFB

1	45,00%	45,00%
2	55,00%	100,00%

Esquema de Amortización VDFC

1	45,00%	45,02%
2	54,98%	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

