

TÉRMINOS Y CONDICIONES

FIDEICOMISO FINANCIERO MONI MOBILE IV
V/N total de hasta \$ 151.972.000



- **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, BACS Banco de Crédito y Securitización S.A.y 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 65,69% de éste. El excedente de Valor Fideicomitado - el 34,31%- constituye la Sobreintegración inicial, por un monto de \$ 79.383.156; (ii) la Cobranza Fideicomitada, y (iii) los Fondos Líquidos Disponibles y activos en los que ellos se inviertan. Ver más detalles en la Sección XI, “Características de los Créditos Fideicomitados”, segundo párrafo. “Cobranza”: Las sumas ingresadas en concepto de pagos realizados por los deudores con imputación a los Créditos fideicomitados. “Cobranza Fideicomitada”: significa la Cobranza por hasta el importe de capital e intereses de cada Crédito.

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 04 DE AGOSTO DE 2021, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.



BANCO DE VALORES

Julián Montoya / Ilan Imvntarza
jmontoya@bancodevalores.com
imvntarza@bancodevalores.com
d. +54 11 43 23 69 07/6548



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



Mariano Rosales, Agustín Ortiz Fragola
E-mail: mmrosales@BACS.COM.AR;
aortizfragola@bacs.com.ar
Teléfono 54911-6415-1555 / 4329-4242

COLOCACIÓN Y NEGOCIACIÓN DE LOS VALORES FIDUCIARIOS

	VDFA	VDFB	VDFC
Valor Nominal	\$139.093.000.-	\$8.586.000.-	\$4.293.000.-
% del Valor Fideicomitido	60,12%	3,71%	1,86%
Cupón	Badlar + 100 bps	Badlar + 200bps	Badlar + 300bps
Floor	35,00%	36,00%	37,00%
Cap	45,00%	46,00%	47,00%
Duration	2,96 meses	9,52 meses	11,48 meses
Calificación	A1+sf(arg) (FixScr.S.A.)	Asf(arg) (FixScr.S.A.)	BB+sf(arg) (FixScr.S.A.)

DIFUSIÓN

06 Agosto al
10 Agosto

LICITACIÓN

11 Agosto

LIQUIDACIÓN

13 Agosto

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 10 de febrero de 2021, 17 de febrero de 2021, 10 de mayo de 2021 y 18 de mayo de 2021 para los Lotes 1, 2, 3 y 4 respectivamente. Las siguientes surgen de lo estipulado en el artículo 1.4 del Contrato Suplementario.
Fecha de Corte	Es el 09 de junio de 2021, fecha a partir de la cual los vencimientos de los créditos cedidos pertenecen al Fideicomiso.
Sobreintegración inicial	\$ 79.383.156
Fondo por riesgo de administración	Inicial: \$9.978.349 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	Los intereses se calcularán sobre saldo de capital y se devengará desde la Fecha de Corte y hasta el 30 de Junio de 2021 inclusive, para la primer Fecha de Pago de Servicios, y el mes calendario anterior para las restantes Fechas de Pago de Servicios (cada uno un "Período de Devengamiento"). 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	25.827
Cuentas	13.581
Valor Nominal	\$232.418.460
Valor Nominal (por operación)	\$ 8.999,05
Valor Nominal (por cuenta)	\$ 17.113,50
Plazo Promedio en meses	2,08
Operaciones vigentes / cuentas	1,90

Esquema de Amortización VDFA

1	12,00%	12,00%
2	12,00%	24,00%
3	12,00%	36,00%
4	12,00%	48,00%
5	10,00%	58,00%
6	10,00%	68,00%
7	10,00%	78,00%
8	8,00%	86,00%
9	8,00%	94,00%
10	6,00%	100,00%

Esquema de Amortización VDFB

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

Esquema de Amortización VDFC

1.	45,00%	45,00%
2.	55,00%	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

