

INFORME ESPECIAL RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS SOBRE LOS CRÉDITOS CEDIDOS AL FIDEICOMISO FINANCIERO MELI DERECHOS CREDITORIOS TARJETAS III CORRESPONDIENTE AL MES DE SEPTIEMBRE 2020

A los señores Presidente y Directores de

Banco Patagonia S.A.

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III

Domicilio Legal: Av. de Mayo 701 piso 24 de la C.A.B.A.
C.U.I.T. N°: 30-5000661-3

En nuestro carácter de Contadores Públicos Independientes y de Agentes de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III, emitimos el presente informe especial al 30 de septiembre de 2020.

I. OBJETO DEL ENCARGO

El objeto del presente informe, es el de dar cumplimiento a lo dispuesto por la Resolución Gral. N° 625/14 de la Comisión Nacional de Valores, respecto de las funciones de agente de control y revisión de los activos subyacentes del Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III, CUIT 30-70308853-4 y del flujo de fondos generado durante el mes de septiembre del año 2020. A tal fin, hemos aplicado los procedimientos acordados con el Banco Patagonia en carácter de fiduciario del mencionado Fideicomiso, los que se detallan en el apartado IV denominado "Procedimientos acordados aplicados".

II. RESPONSABILIDAD DEL FIDUCIARIO Y DEL FIDUCIANTE

Banco Patagonia en carácter de Fiduciario, y Mercado Libre como Fiduciante y Administrador del Fideicomiso, son responsables por la preparación y presentación de la información analizada.

Asimismo, la suficiencia y naturaleza de los procedimientos de auditoría aplicados, es responsabilidad de la dirección de Banco Patagonia. Consecuentemente, no hacemos ninguna manifestación sobre la suficiencia de los procedimientos descriptos más abajo, ya sea para el propósito para el cual el presente informe ha sido requerido como para algún otro propósito.

III. RESPONSABILIDAD DEL CONTADOR PÚBLICO

Nuestra tarea profesional fue desarrollada de conformidad con las normas sobre procedimientos acordados establecidas en la sección VII. A. de la segunda parte de la Resolución Técnica N° 37 de la Federación Argentina de Consejos Profesionales de Ciencias Económicas.



Dichas normas, exigen que cumplamos los requerimientos de ética, que ejecutemos los procedimientos acordados, y que presentemos un informe que contenga los hallazgos derivados de la tarea.

IV. PROCEDIMIENTOS ACORDADOS APLICADOS

A fin de validar el cumplimiento del objeto de nuestro trabajo indicado en el apartado I, hemos procedido a aplicar los siguientes procedimientos:

- a. Solicitar el detalle de la recaudación real percibida a través de los Sistemas de Tarjetas de Crédito por MercadoLibre en el mes de septiembre de 2020;
- b. Validar el cumplimiento de los Criterios de Elegibilidad por parte de los créditos que se ceden al fideicomiso. A saber:
 - Validar que los créditos son de propiedad del Fiduciante y libremente disponibles por el mismo; y que están originados en Ventas Elegibles y cumplen con los criterios de elegibilidad para calificar como tal;
 - Verificar que los créditos existen y son legítimos;
 - Validar que los fondos / bienes objeto del presente Fideicomiso tienen su origen en actividades lícitas;
- c. Comparar la recaudación real obtenida en el mes de septiembre de 2020 con la recaudación proyectada, de acuerdo con la estimación de la evolución mensual de la recaudación realizada por el fiduciante e informada en el Suplemento del Prospecto de fecha 20 de febrero de 2020;
- d. Verificar la vigencia del contrato entre el fiduciante y las Procesadoras de Sistemas de TC al momento del pago de los Valores Fiduciarios.
- e. Controlar y revisar el envío de las correspondientes notificaciones respecto de la cesión fiduciaria.
- f. Controlar el pago de los valores negociables fiduciarios y su comparación con el cuadro teórico de pagos incluido en el Prospecto y/o Suplemento de Prospecto;
- g. Verificar el cumplimiento del Monto Máximo Cedido y del Requisito de Cobertura Suficiente.
- h. Controlar y revisar los recursos recibidos y su aplicación.

V. HALLAZGOS

1. En el Anexo I se detalla la información requerida a MercadoLibre y Banco Patagonia en cumplimiento de lo establecido en el apartado IV.a) y IV.g).
2. No se han observado irregularidades en el cumplimiento de los criterios de elegibilidad descriptos en el apartado IV.b).



3. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.c), se exponen en los Anexos II y III adjuntos.
4. Hemos verificado la vigencia de los contratos entre el fiduciante y las Procesadoras de Sistemas de TC al momento del pago de los Valores Fiduciarios conforme lo establecido en el apartado IV.d)
5. Hemos verificado el envío de las correspondientes notificaciones respecto de la cesión fiduciaria conforme lo establecido en el apartado IV.e)
6. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.f), se exponen en el Anexo IV adjunto.
7. Hemos verificado el cumplimiento del Monto Máximo Cedido y del Requisito de Cobertura Suficiente.

VI. OTRAS CUESTIONES

Nuestro informe ha sido preparado exclusivamente para uso de la Dirección de Banco Patagonia y para su presentación ante la Comisión Nacional de Valores en relación con la función de agente de control y revisión de los activos del Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III mencionados en el párrafo I y, por lo tanto, no debe ser utilizado, hacerse referencia a él o ser distribuido con ningún otro propósito.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 30 de octubre de 2020.

DELOITTE & Co. S.A.
(Registro de Sociedades Comerciales
CPCECABA – Tomo, 1 - Folio 3)



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público (U.B.A.)
CPCECABA – Tomo 235, Folio 46

Deloitte se refiere a una o más de las firmas miembro de Deloitte Touche Tohmatsu Limited, una compañía privada del Reino Unido limitada por garantía ("DTTL"), su red de firmas miembro, y sus entidades relacionadas. DTTL y cada una de sus firmas miembro son entidades únicas e independientes y legalmente separadas. DTTL (también conocida como "Deloitte Global") no brinda servicios a los clientes. Una descripción detallada de la estructura legal de DTTL y sus firmas miembros puede verse en el sitio web www.deloitte.com/about.

Deloitte Touche Tohmatsu Limited es una compañía privada limitada por garantía constituida en Inglaterra y Gales bajo el número de compañía 07271800, con domicilio legal en Hill House, 1 Little New Street, London, EC4a, 3TR, United Kingdom.

Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III

Anexo I

Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Fecha de Entrega	Importe Ventas	Arancel	Impuestos	TPV Neto	Fecha de depósito	Importe depositado	Otros Créditos	Impuestos	Gastos Bancarios	Reintegro	Transferencias a la cuenta del Fideicomiso
Pendiente Ago.	55.727,35	- 1.114,55	- 244,08	54.368,72	Pendiente Ago.	-	-	-	-	-	-
1/9/2020	2.941.822,47	- 58.836,51	- 12.511,11	2.870.474,85	1/9/2020	54.368,72	-	977,84	-	-	54.368,72
2/9/2020	51.049.056,14	- 1.020.982,03	- 216.960,20	49.811.113,91	2/9/2020	2.870.474,85	-	15.166,59	-	-	2.870.474,85
3/9/2020	54.119.738,43	- 1.082.395,47	- 230.013,49	52.807.329,47	3/9/2020	49.811.113,91	-	250.578,07	6.316,77	-	49.811.113,91
4/9/2020	142.392.619,49	- 2.847.900,35	- 605.186,26	138.939.532,88	4/9/2020	52.807.329,47	-	264.471,52	-	23.975.262,36	26.053.498,52
5/9/2020	63.641.830,59	- 1.272.837,39	- 270.485,84	62.098.507,36	5/9/2020	-	-	-	-	-	-
6/9/2020	-	-	-	-	6/9/2020	-	-	-	-	-	-
7/9/2020	-	-	-	-	7/9/2020	138.939.532,88	-	695.436,45	-	138.939.532,88	-
8/9/2020	33.696.152,95	- 673.923,71	- 143.229,18	32.879.000,06	8/9/2020	62.098.507,36	-	311.265,54	-	62.098.507,36	-
9/9/2020	11.565.027,58	- 231.300,76	- 49.185,66	11.284.541,16	9/9/2020	32.879.000,06	-	166.385,00	-	32.879.000,06	-
10/9/2020	10.629.794,12	- 212.596,05	- 45.225,88	10.371.972,19	10/9/2020	11.284.541,16	-	59.764,26	-	11.284.541,16	-
11/9/2020	1.149.434,72	- 22.988,75	- 4.907,74	1.121.538,23	11/9/2020	10.371.972,19	-	56.662,71	-	10.371.972,19	-
12/9/2020	- 468.106,70	9.362,12	1.955,73	- 456.788,85	12/9/2020	-	-	-	-	-	-
13/9/2020	-	-	-	-	13/9/2020	-	-	-	-	-	-
14/9/2020	-	-	-	-	14/9/2020	1.121.538,23	-	7.817,36	-	1.121.538,23	-
15/9/2020	- 334.874,68	6.697,49	1.398,20	- 326.778,99	15/9/2020	- 456.788,85	-	1.005,81	-	-	-
16/9/2020	6.567.074,76	- 131.345,63	- 27.937,40	6.407.791,73	16/9/2020	- 326.778,99	-	807,01	-	-	-
17/9/2020	1.502.248,28	- 30.045,02	- 6.406,11	1.465.797,15	17/9/2020	6.407.791,73	-	34.620,56	-	6.407.791,73	-
18/9/2020	852.464,04	- 17.049,22	- 3.642,03	831.772,79	18/9/2020	1.465.797,15	-	9.443,71	-	1.465.797,15	-
19/9/2020	3.079.771,86	- 61.595,50	- 13.102,40	3.005.073,96	19/9/2020	-	-	-	-	-	-
20/9/2020	-	-	-	-	20/9/2020	-	-	-	-	-	-
21/9/2020	-	-	-	-	21/9/2020	831.772,79	-	6.019,61	-	831.772,79	-
22/9/2020	2.684.077,90	- 52.883,81	- 11.314,72	2.619.879,37	22/9/2020	3.005.073,96	-	16.327,12	-	3.005.073,96	-
23/9/2020	293.662,93	- 4.765,07	- 1.022,60	287.875,26	23/9/2020	2.619.879,37	-	14.270,93	-	2.619.879,37	-
24/9/2020	- 247.559,92	5.926,14	1.240,04	- 240.393,74	24/9/2020	287.875,26	-	2.148,02	-	287.875,26	-
25/9/2020	- 30.174,13	1.371,22	283,90	- 28.519,01	25/9/2020	- 240.393,74	-	438,30	-	-	-
26/9/2020	-	-	-	-	26/9/2020	-	-	-	-	-	-
27/9/2020	-	-	-	-	27/9/2020	-	-	-	-	-	-
28/9/2020	- 351.932,86	8.025,84	1.680,92	- 342.226,10	28/9/2020	- 28.519,01	-	400,27	-	-	-
29/9/2020	86.667,10	844,16	165,56	87.676,82	29/9/2020	- 342.226,10	-	443,81	-	-	-
30/9/2020	-	-	-	-	30/9/2020	87.676,82	-	2.111,42	4.380,00	87.676,82	-
	384.874.522,42	- 7.690.332,85	- 1.634.650,35	375.549.539,22		375.549.539,22	-	1.916.561,91	- 10.696,77	295.376.221,32	78.789.456,00

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3

Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III
 Evolución de la cartera
 Informe al 30 de Septiembre de 2020
 (cifras expresadas en pesos)

Anexo II

FLUJO REAL

Cobros del mes - Septiembre 2020

Importe depositado	Otros Créditos	Impuestos	Gastos Bancarios	Reintegros	Movimientos sub-cuenta 5	Flujo	Gastos Fideicomiso	Valor Fideicomitado	
375.549.539,22	-	- 1.916.561,91	-	10.696,77	- 295.376.221,32	543.396,78	78.789.456,00	- 1.122.789,00	77.666.667,00

FLUJO TEORICO SEGÚN PROSPECTO

Teórico del mes - Septiembre 2020 (tasa mínima)

Teórico del mes - Septiembre 2020 (tasa máxima)

Flujo	Gastos	Impuestos	Flujo Disponible
78.973.905,00	- 347.989,00	- 959.249,00	77.666.667,00
83.317.372,00	- 347.989,00	- 1.302.716,00	81.666.667,00

Porcentaje sobre el total (tasa mínima)

100,00%

Porcentaje sobre el total (tasa máxima)

95,10%

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
 Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III

Anexo III

Evolución de la cartera

Informe al 30 de Septiembre de 2020

(cifras expresadas en pesos)

Periodo	Flujo Teórico (tasa mínima)				Flujo Real													
	Flujo	Gastos	Impuestos	Flujo disponible	Importe depositado	Otros Créditos	Impuestos	Gastos Bancarios	Reintegros	Flujo	Gastos Fideicomiso	Valor Fideicomitado	Variac	% Var				
mar-20	90.050.649,00	1.383.982,00	-	88.666.667,00	287.537.205,11	16.688.550,55	-	919.232,33	-	11.363,44	-	203.495.569,82	98.670.774,59	-	8.279.570,59	90.391.204,00	1.724.537,00	2%
abr-20	88.708.043,00	190.230,00	1.684.479,00	86.833.334,00	282.293.228,73	-	-	287.571,78	-	10.800,90	-	193.470.377,87	181.483.452,62	-	94.650.118,62	86.833.334,00	0,00	0%
may-20	86.662.813,00	190.230,00	1.472.583,00	85.000.000,00	320.877.244,10	-	-	1.302.208,85	-	9.195,42	-	234.029.474,10	86.546.122,24	-	1.546.122,24	85.000.000,00	0,00	0%
jun-20	84.858.905,00	347.989,00	1.344.249,00	83.166.667,00	313.349.079,10	-	-	1.284.936,19	-	9.340,77	-	394.979.848,52	84.674.455,93	-	1.507.788,93	83.166.667,00	0,00	0%
jul-20	82.750.523,00	190.230,00	1.226.959,00	81.333.334,00	322.793.938,29	-	-	1.645.379,47	-	5.998,87	-	238.148.147,68	82.753.189,57	-	1.419.855,57	81.333.334,00	0,00	0%
ago-20	80.777.813,00	190.230,00	1.087.583,00	79.500.000,00	489.891.649,45	-	-	2.491.446,29	-	10.717,98	-	404.396.161,46	80.991.928,00	-	1.491.928,00	79.500.000,00	0,00	0%
sep-20	78.973.905,00	347.989,00	959.249,00	77.666.667,00	375.549.539,22	-	-	1.916.561,91	-	10.696,77	-	295.376.221,32	78.789.456,00	-	1.122.789,00	77.666.667,00	0,00	0%
oct-20	76.865.523,00	190.230,00	841.959,00	75.833.334,00														
nov-20	74.892.813,00	190.230,00	702.583,00	74.000.000,00														
dic-20	73.456.080,00	715.164,00	574.249,00	72.166.667,00														
ene-21	71.006.225,00	190.230,00	482.661,00	70.333.334,00														
feb-21	69.007.809,00	190.230,00	317.583,00	68.499.996,00														
mar-21	33.377.238,00	347.989,00	189.249,00	32.840.000,00														
abr-21	275.505,00	190.230,00	85.275,00	-														
	991.663.844,00	4.855.183,00	10.968.661,00	975.840.000,00	2.392.291.884,00	16.688.550,55	-	9.847.336,82	-	68.114,15	-	-1.963.895.800,77	693.909.378,95	-	110.018.172,95	583.891.206,00	1.724.537,00	2%

Periodo	Flujo Teórico (tasa máxima)				Flujo Real													
	Flujo	Gastos	Impuestos	Flujo disponible	Importe depositado	Otros Créditos	Impuestos	Gastos Bancarios	Reintegros	Flujo	Gastos Fideicomiso	Valor Fideicomitado	Variac	% Var				
mar-20	98.050.649,00	1.383.982,00	-	96.666.667,00	287.537.205,11	16.688.550,55	-	919.232,33	-	11.363,44	-	203.495.569,82	98.670.774,59	-	8.279.570,59	90.391.204,00	(6.275.463,00)	-6%
abr-20	96.618.176,00	190.230,00	2.261.279,00	94.166.667,00	282.293.228,73	-	-	287.571,78	-	10.800,90	-	193.470.377,87	181.483.452,62	-	94.650.118,62	86.833.334,00	(7.333.333,00)	-8%
may-20	93.859.613,00	190.230,00	2.002.716,00	91.666.667,00	320.877.244,10	-	-	1.302.208,85	-	9.195,42	-	234.029.474,10	86.546.122,24	-	1.546.122,24	85.000.000,00	(6.666.667,00)	-7%
jun-20	91.342.372,00	347.989,00	1.827.716,00	89.166.667,00	313.349.079,10	-	-	1.284.936,19	-	9.340,77	-	394.979.848,52	84.674.455,93	-	1.507.788,93	83.166.667,00	(6.000.000,00)	-7%
jul-20	88.520.656,00	190.230,00	1.663.759,00	86.666.667,00	322.793.938,29	-	-	1.645.379,47	-	5.998,87	-	238.148.147,68	82.753.189,57	-	1.419.855,57	81.333.334,00	(5.333.333,00)	-6%
ago-20	85.834.613,00	190.230,00	1.477.716,00	84.166.667,00	489.891.649,45	-	-	2.491.446,29	-	10.717,98	-	404.396.161,46	80.991.928,00	-	1.491.928,00	79.500.000,00	(4.666.667,00)	-5%
sep-20	83.317.372,00	347.989,00	1.302.716,00	81.666.667,00	375.549.539,22	-	-	1.916.561,91	-	10.696,77	-	295.376.221,32	78.789.456,00	-	1.122.789,00	77.666.667,00	(4.000.000,00)	-5%
oct-20	80.495.656,00	190.230,00	1.138.759,00	79.166.667,00														
nov-20	77.809.613,00	190.230,00	952.716,00	76.666.667,00														
dic-20	75.659.547,00	715.164,00	777.716,00	74.166.667,00														
ene-21	72.496.358,00	190.230,00	639.461,00	71.666.667,00														
feb-21	69.784.609,00	190.230,00	427.716,00	69.166.663,00														
mar-21	36.560.705,00	347.989,00	252.716,00	35.960.000,00														
abr-21	292.305,00	190.230,00	102.075,00	-														
	1.050.642.244,00	4.855.183,00	14.827.061,00	1.030.960.000,00	2.392.291.884,00	16.688.550,55	-	9.847.336,82	-	68.114,15	-	-1.963.895.800,77	693.909.378,95	-	110.018.172,95	583.891.206,00	-40.275.463,00	-44%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Anexo IV

Valores de Deuda Fiduciaria (Tasa Mínima)

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Intereses	Total	Saldo de Capital
					800.000.000
15-abr-20	66.666.667	8,33%	22.000.000	88.666.667,00	733.333.333
15-may-20	66.666.667	8,33%	20.166.667	86.833.334,00	666.666.666
15-jun-20	66.666.667	8,33%	18.333.333	85.000.000,00	599.999.999
15-jul-20	66.666.667	8,33%	16.500.000	83.166.667,00	533.333.332
15-ago-20	66.666.667	8,33%	14.666.667	81.333.334,00	466.666.665
15-sep-20	66.666.667	8,33%	12.833.333	79.500.000,00	399.999.998
15-oct-20	66.666.667	8,33%	11.000.000	77.666.667,00	333.333.331
15-nov-20	66.666.667	8,33%	9.166.667	75.833.334,00	266.666.664
15-dic-20	66.666.667	8,33%	7.333.333	74.000.000,00	199.999.997
15-ene-21	66.666.667	8,33%	5.500.000	72.166.667,00	133.333.330
15-feb-21	66.666.667	8,33%	3.666.667	70.333.334,00	66.666.663
15-mar-21	66.666.663		1.833.333	68.499.996,00	0
Total	800.000.000	92%	143.000.000	943.000.000	

Valores de Deuda Fiduciaria (Tasa Máxima)

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Intereses	Total	Saldo de Capital
					800.000.000
15-abr-20	66.666.667	8,33%	30.000.000	96.666.667,00	733.333.333
15-may-20	66.666.667	8,33%	27.500.000	94.166.667,00	666.666.666
15-jun-20	66.666.667	8,33%	25.000.000	91.666.667,00	599.999.999
15-jul-20	66.666.667	8,33%	22.500.000	89.166.667,00	533.333.332
15-ago-20	66.666.667	8,33%	20.000.000	86.666.667,00	466.666.665
15-sep-20	66.666.667	8,33%	17.500.000	84.166.667,00	399.999.998
15-oct-20	66.666.667	8,33%	15.000.000	81.666.667,00	333.333.331
15-nov-20	66.666.667	8,33%	12.500.000	79.166.667,00	266.666.664
15-dic-20	66.666.667	8,33%	10.000.000	76.666.667,00	199.999.997
15-ene-21	66.666.667	8,33%	7.500.000	74.166.667,00	133.333.330
15-feb-21	66.666.667	8,33%	5.000.000	71.666.667,00	66.666.663
15-mar-21	66.666.663	8,33%	2.500.000	69.166.663,00	0
Total	800.000.000	100%	195.000.000	995.000.000	

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Real						Diferencia Tasa Mínima	Diferencia Tasa Máxima
Fecha de Pago	Amortización	% Amort	Intereses Pagados	Total	Saldo de Capital		
15-abr-20	66.666.667	8,3%	23.724.537	90.391.204,00	733.333.333,00	1.724.537,00	(6.275.463,00)
15-may-20	66.666.667	8,3%	20.166.667	86.833.334,00	666.666.666,00	0,00	(7.333.333,00)
16-jun-20	66.666.667	8,3%	18.333.333	85.000.000,00	599.999.999,00	0,00	(6.666.667,00)
15-jul-20	66.666.667	8,3%	16.500.000,00	83.166.667,00	533.333.332,00	0,00	(6.000.000,00)
18-ago-20	66.666.667	8,3%	14.666.667,00	81.333.334,00	466.666.665,00	0,00	(5.333.333,00)
10-sep-20	66.666.667	8,3%	12.833.333,00	79.500.000,00	399.999.998,00	0,00	(4.666.667,00)
9-oct-20	66.666.667	8,3%	11.000.000,00	77.666.667,00	333.333.331,00	0,00	(4.000.000,00)
Total	466.666.669	58%	117.224.537,00	583.891.206,00	333.333.331,00	1.724.537,00	(40.275.463,00)

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46

Anexo V

Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas III
Evolución de la cartera
Informe al 30 de Septiembre de 2020
(cifras expresadas en pesos)

Concepto	Importe
Saldo inicial Cuentas corrientes	8.768,12
Cobranzas	78.789.456,00
Constitución fondo gastos	0,00
Constitución fondo riesgos	0,00
Constitución impuesto ganancia	0,00
Sub- total Ingresos	78.789.456,00
Aviso de pago	(79.500.000,00)
Gastos bancarios	(728,42)
Imp Db / Cr	0,00
Reconstitución Gastos	(298.841,96)
Recupero de Gastos	0,00
Recupero de Gastos (MAE)	0,00
Recupero de Gastos (CNV)	0,00
Ret.IIBB	0,00
SICORE	(2.076,25)
IIBB	(1.028.193,98)
IIBB PERCEPCIÓN	(15,00)
Certificaciones	0,00
Multas impositivas	(13,37)
Sellos	0,00
Comisión administración	0,00
IVA ALICUOTA GE	0,00
Sub-total Aplicaciones	(80.829.868,98)
Rescates FCI	80.910.193,32
Suscripciones FCI	(78.760.000,00)
Plazo Fijo	0,00
Saldo Inicial	0,00
Sub-total inversiones	2.150.193,32
Saldo al cierre cuentas corrientes	118.548,46

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 30/10/2020

Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Marcelo Bastante (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 235 F° 46