

INFORME ESPECIAL RESULTANTE DE LA APLICACIÓN DE PROCEDIMIENTOS PREVIAMENTE ACORDADOS SOBRE LOS CRÉDITOS CEDIDOS AL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO V CORRESPONDIENTE AL MES DE JULIO 2021

A los señores Presidente y Directores de

Banco Patagonia

En carácter de Fiduciario del Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V

Domicilio Legal: Av. De Mayo 701 piso 24 de la C.A.B.A

CUIT: 30-50000661-3

En nuestro carácter de Contadores Públicos Independientes y de Agentes de Control y Revisión del Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V, emitimos el presente informe especial al 31 de julio de 2021.

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 Mercado Crédito Consumo V, CUIT 30-71725091-1 y del flujo de fondos generado al 31 de julio del año 2021. 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 descritos 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.

III. RESPONSABILIDAD DEL CONTADOR PÚBLICO (CONT.)

La aplicación de los procedimientos acordados no constituye una auditoría ni una revisión y, por lo tanto, no expresamos ninguna seguridad respecto de la información que es objeto de la aplicación de los procedimientos acordados. Por tal motivo, quienes han solicitado el informe evaluarán por sí mismos los procedimientos, y los resultados informados para extraer sus propias conclusiones. Si hubiésemos realizado procedimientos adicionales, una auditoría o una revisión, otras cuestiones podrían haber llegado a nuestro conocimiento, las que hubiesen sido oportunamente informadas.

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. Verificar que los cobros rendidos por el fiduciante correspondan a créditos cedidos al fideicomiso, y que se encuentren incluidos en la cartera residual al inicio del período;
- b. Deducir la cobranza rendida indicada en a. del inventario vigente al inicio del período;
- c. Sumarizar los cobros indicados en a. por fecha de procesamiento y verificar el cumplimiento de los plazos de rendición dispuestos por la normativa vigente;
- d. Analizar la cobranza indicada en a., y desagregar la correspondiente al mes, la vencida, y la cobrada anticipadamente;
- e. Comparar el flujo teórico de cobranzas, con los cobros recibidos, y analizar las variaciones;
- f. Calcular la Previsión para deudores incobrables al cierre del período, en función del grado de atraso de la cartera, y acorde a lo dispuesto en las normas vigentes en materia de previsionamiento adoptadas por el Fideicomiso;
- g. Controlar y revisar los recursos recibidos y su aplicación;
- h. Calcular el flujo de fondos residual actualizado de la cartera.

V. HALLAZGOS

En razón del encargo solicitado, y de la aplicación de los procedimientos detallados en el apartado IV, surgen las observaciones expuestas a continuación:

1. No hemos detectado cobros individuales correspondientes a operaciones no incluidas en la cartera inicial cedida al Fideicomiso. El anexo I refleja la precancelación de 975 crédito por un monto total de \$2.304.851,69 (capital e intereses) que se darán de baja de la cartera. Por otro lado, se refleja la cancelación de 1.275 créditos por un monto total de \$4.344.419,36 (capital). Por su parte, producto de las precancelaciones y cancelaciones de créditos se ha registrado una disminución en la cartera de \$1.216.173,23 en concepto de condonación de capital e intereses. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.a) y IV.b), se exponen en el Anexo I adjunto.
2. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.c) se exponen en el Anexo II adjunto.
3. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.d), se exponen en el Anexo III adjunto.
4. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.e), se exponen en el Anexo IV adjunto.
5. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.f), se exponen en el Anexo V adjunto. Al 31 de julio de 2021 no se observan créditos con mora mayor a 90 días.
6. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.h), se exponen en el Anexo VI adjunto.
7. Los resultados de los procedimientos aplicados con el alcance definido en IV.h), se exponen en el Anexo VII adjunto.

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 Mercado Crédito Consumo V 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, 31 de agosto de 2021.

DELOITTE & Co. S.A.

(Registro de Sociedades Comerciales
CPCECABA – Tomo, 1 - Folio 3)



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

CPCECABA – Tomo 218, Folio 224

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 Mercado Crédito Consumo V
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Concepto	Capital	Interés	Total
Inventario VN al 31/05/2021	1.453.858.936,31	306.635.165,80	1.760.494.102,11
Precancelación	2.154.792,14	150.059,55	2.304.851,69
Cancelación	4.344.419,36	-	4.344.419,36
Condonación por cancelación y precancelación	12.919,23	1.203.254,00	1.216.173,23
Diferencia en información historica	-	-	-
Cobros y bonificaciones	847.431.068,97	166.445.752,50	1.013.876.821,47
Anexo II			
Inventario VN al 31/07/2021	599.915.736,61	138.836.099,75	738.751.836,36
Valor descontado del VN al 31/07/2021	559.470.959,38	129.689.869,84	689.160.829,22

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Anexo II

Fecha de cobro	Capital	Interés	Punitorios	Capital Cancelado	Capital Precancelado	Interes Precancelados	Total Cobros	Importe depositado	Fecha de depósito	Diferencia
4/6/2021	45.638.709,40	7.956.021,50	-	742.490,45	-	-	54.337.221,35	-	4/6/2021	- 54.337.221,35
5/6/2021	33.236.917,00	5.981.485,15	-	168.341,57	-	-	39.386.743,72	-	5/6/2021	- 93.723.965,07
6/6/2021	14.638.357,77	2.592.833,12	-	75.671,30	-	-	17.306.862,19	-	6/6/2021	- 111.030.827,26
7/6/2021	30.295.555,68	5.271.464,89	-	472.764,08	-	-	36.039.784,65	-	7/6/2021	- 147.070.611,91
8/6/2021	27.730.071,71	4.914.618,43	-	439.172,54	-	-	33.083.862,68	-	8/6/2021	- 180.154.474,59
9/6/2021	32.806.652,09	5.701.985,00	-	271.343,51	-	-	38.779.980,60	-	9/6/2021	- 218.934.455,19
10/6/2021	41.752.726,03	7.362.448,98	-	288.791,01	-	-	49.403.966,02	-	10/6/2021	- 268.338.421,21
11/6/2021	23.264.409,29	4.105.177,54	-	219.007,74	-	-	27.588.594,57	-	11/6/2021	- 295.927.015,78
12/6/2021	14.273.570,46	2.558.533,39	-	68.281,99	-	-	16.900.385,84	-	12/6/2021	- 312.827.401,62
13/6/2021	10.490.618,86	1.836.765,91	4.514,73	19.472,23	-	-	12.351.371,73	-	13/6/2021	- 325.178.773,35
14/6/2021	25.774.277,94	4.584.106,99	325.777,76	163.731,83	-	-	30.847.894,52	-	14/6/2021	- 356.026.667,87
15/6/2021	35.753.690,88	6.563.231,43	216.843,94	148.024,70	-	-	42.681.790,95	-	15/6/2021	- 398.708.458,82
16/6/2021	13.880.514,97	2.525.808,65	153.528,20	141.343,09	-	-	16.701.194,91	-	16/6/2021	- 415.409.653,73
17/6/2021	11.986.457,38	2.221.282,95	129.151,69	101.216,34	-	-	14.438.108,36	-	17/6/2021	- 429.847.762,09
18/6/2021	14.277.808,36	2.731.709,50	160.803,92	107.291,64	-	-	17.277.613,42	-	18/6/2021	- 447.125.375,51
19/6/2021	7.312.329,65	1.399.908,08	334.194,15	31.803,01	-	-	9.078.234,89	-	19/6/2021	- 456.203.610,40
20/6/2021	2.664.918,84	513.158,03	79.938,20	10.761,53	-	-	3.268.776,60	-	20/6/2021	- 459.472.387,00
21/6/2021	5.969.936,46	1.225.580,80	110.885,95	20.957,86	-	-	7.327.361,07	-	21/6/2021	- 466.799.748,07
22/6/2021	7.395.928,58	1.447.963,41	217.713,20	67.527,48	-	-	9.129.132,67	-	22/6/2021	- 475.928.880,74
23/6/2021	8.061.707,85	1.635.354,40	217.125,65	91.448,43	-	-	10.005.636,33	-	23/6/2021	- 485.934.517,07
24/6/2021	6.926.549,14	1.424.124,52	209.008,57	71.883,56	-	-	8.631.565,79	-	24/6/2021	- 494.566.082,86
25/6/2021	9.579.843,73	2.022.284,06	211.833,12	86.363,99	-	-	11.900.324,90	-	25/6/2021	- 506.466.407,76
26/6/2021	6.545.929,10	1.387.666,96	105.625,44	58.527,60	-	-	8.097.749,10	-	26/6/2021	- 514.564.156,86
27/6/2021	4.409.752,84	964.045,99	43.541,96	6.753,47	-	-	5.424.094,26	-	27/6/2021	- 519.988.251,12
28/6/2021	11.363.725,06	2.388.910,59	163.464,93	88.106,81	-	-	14.004.207,39	-	28/6/2021	- 533.992.458,51
29/6/2021	10.577.712,31	2.261.257,36	199.164,35	41.488,21	-	-	13.079.622,23	-	29/6/2021	- 547.072.080,74
30/6/2021	30.062.169,19	6.379.787,98	372.380,98	30.836,75	-	-	36.845.174,90	-	30/6/2021	- 583.917.255,64
1/7/2021	40.313.992,51	8.613.889,15	377.854,08	14.555,29	20.485,85	-	49.340.776,88	-	1/7/2021	- 633.258.032,52
2/7/2021	22.049.357,42	4.817.732,07	240.964,44	5.923,12	10.157,66	-	27.124.134,71	-	2/7/2021	- 660.382.167,23
3/7/2021	14.958.129,15	3.281.964,19	143.859,57	-	-	-	18.383.952,91	-	3/7/2021	- 678.766.120,14
4/7/2021	12.523.214,56	2.705.695,17	85.766,54	2.780,00	1.445,30	-	15.318.901,57	-	4/7/2021	- 694.085.021,71
5/7/2021	32.472.541,06	7.082.766,66	303.377,83	3.757,91	35.680,25	-	39.898.123,71	-	5/7/2021	- 733.983.145,42
6/7/2021	26.505.192,58	5.762.897,43	367.904,04	1.287,35	20.313,60	-	32.657.595,00	-	6/7/2021	- 766.640.740,42
7/7/2021	22.148.943,36	4.790.009,38	277.195,46	6.550,00	11.116,90	-	27.233.815,10	-	7/7/2021	- 793.874.555,52
8/7/2021	17.541.050,11	3.787.037,36	207.036,22	-	17.815,53	-	21.552.939,22	-	8/7/2021	- 815.427.494,74
9/7/2021	11.644.932,38	2.507.648,21	206.482,64	-	-	-	14.359.063,23	-	9/7/2021	- 829.786.557,97
10/7/2021	15.153.705,69	3.335.360,87	171.407,24	777,71	9.172,24	-	18.670.423,75	-	10/7/2021	- 848.456.981,72
11/7/2021	4.412.232,79	913.544,26	66.355,55	-	-	-	5.392.132,60	-	11/7/2021	- 853.849.114,32
12/7/2021	10.940.625,90	2.314.500,04	203.212,59	14.580,25	11.395,96	-	13.484.314,74	-	12/7/2021	- 867.333.429,06
13/7/2021	10.261.632,54	2.226.511,82	182.894,87	5.775,25	13.477,27	-	12.690.291,75	-	13/7/2021	- 880.023.720,81
14/7/2021	11.563.343,37	2.465.621,65	256.973,55	11.265,07	10.762,26	-	14.307.965,90	-	14/7/2021	- 894.331.686,71
15/7/2021	15.357.433,98	3.400.311,98	240.617,24	213.751,45	1.951.413,93	150.059,55	21.313.588,13	-	15/7/2021	- 915.645.274,84
16/7/2021	7.876.894,85	1.701.529,46	216.150,15	-	22.288,69	-	9.816.863,15	-	16/7/2021	- 925.462.137,99
17/7/2021	3.644.426,30	782.251,28	101.031,62	-	1.380,99	-	4.529.090,19	-	17/7/2021	- 929.991.228,18
18/7/2021	2.970.189,92	613.745,03	48.171,21	-	-	-	3.632.106,16	-	18/7/2021	- 933.623.334,34
19/7/2021	4.314.969,34	873.723,28	241.400,47	7.747,19	-	-	5.437.840,28	-	19/7/2021	- 939.061.174,62
20/7/2021	3.668.002,56	745.235,46	187.341,66	-	-	-	4.600.579,68	964.785.784,91	20/7/2021	21.124.030,61
21/7/2021	4.309.058,07	868.275,48	191.246,89	-	-	-	5.368.580,44	4.802.028,65	21/7/2021	20.557.478,82
22/7/2021	5.700.019,04	1.138.687,18	171.890,62	4.702,73	9.926,00	-	7.025.225,57	5.517.300,22	22/7/2021	19.049.553,47
23/7/2021	4.350.358,81	830.923,99	138.297,24	-	-	-	5.319.580,04	7.431.513,22	23/7/2021	21.161.486,65
24/7/2021	19.148,16	3.935,76	-	-	-	-	23.083,92	-	24/7/2021	21.138.402,73
25/7/2021	2.699.080,39	517.722,94	94.112,33	-	-	-	3.310.915,66	-	25/7/2021	17.827.487,07
26/7/2021	7.522.941,68	1.487.028,98	135.071,78	9.260,48	3.289,01	-	9.157.591,93	11.616.262,81	26/7/2021	20.286.157,95
27/7/2021	5.685.349,96	1.107.043,49	78.808,53	-	-	-	6.871.201,98	7.105.761,84	27/7/2021	20.520.717,81
28/7/2021	6.268.069,11	1.224.727,98	89.976,70	-	-	-	7.582.773,79	7.181.165,81	28/7/2021	20.119.109,83
29/7/2021	5.784.227,81	1.114.065,93	91.049,87	2.394,99	4.670,70	-	6.996.409,30	7.911.158,44	29/7/2021	21.033.858,97
30/7/2021	11.116.251,21	2.150.619,20	156.675,05	-	-	-	13.423.545,46	7.216.864,47	30/7/2021	14.827.177,98
31/7/2021	16.984.913,79	3.323.231,21	116.667,21	5.907,85	-	-	20.430.720,06	-	31/7/2021	- 5.603.542,08
	847.431.068,97	166.445.752,50	8.645.289,93	4.344.419,36	2.154.792,14	150.059,55	1.029.171.382,45	1.023.567.840,37		

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021

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



Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

FLUJO REAL

Cobros del mes - Junio / Julio 2021
 Cobros anticipados
 Cobros meses anteriores
 Cancelados
 Precancelados
TOTAL

CAPITAL (1)	INTERESES (2)	INTERESES PUNITORIOS (3)	TOTAL (1) + (2) + (3)
768.176.754,93	151.816.532,50	8.645.289,93	928.638.577,36
79.254.314,04	14.629.220,00	-	93.883.534,04
-	-	-	-
4.344.419,36	-	-	4.344.419,36
2.154.792,14	150.059,55	-	2.304.851,69
853.930.280,47	166.595.812,05	8.645.289,93	1.029.171.382,45

FLUJO TEORICO SEGÚN PROSPECTO

Teórico del mes - Junio / Julio 2021

CAPITAL (1)	INTERESES (2)	INTERESES PUNITORIOS (3)	TOTAL (1) + (2) + (3)
787.880.924,00	156.038.235,00	-	943.919.159,00

Porcentaje sobre el total:

108,38%	106,77%	-	109,03%
---------	---------	---	---------

Firmado a efectos de su identificación
 con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Período	Flujo Teórico			Flujo Real			Variac	% Var
	Capital	Interés	Total	Capital	Interes	Total		
Junio/Julio 21	787.880.924,00	156.038.235,00	943.919.159,00	853.930.280,47	166.595.812,05	1.020.526.092,52	76.606.933,52	8%
ago-21	278.559.575,00	54.658.349,00	333.217.924,00					
sep-21	109.268.348,00	31.378.702,00	140.647.050,00					
oct-21	90.086.115,00	21.842.525,00	111.928.640,00					
nov-21	67.193.821,00	15.257.871,00	82.451.692,00					
dic-21	30.360.804,00	9.462.907,00	39.823.711,00					
ene-22	26.585.595,00	7.340.180,00	33.925.775,00					
feb-22	23.697.176,00	5.194.851,00	28.892.027,00					
mar-22	18.181.877,00	2.961.400,00	21.143.277,00					
abr-22	13.550.700,00	1.810.044,00	15.360.744,00					
may-22	8.413.015,00	682.869,00	9.095.884,00					
	1.453.777.950,00	306.627.933,00	1.760.405.883,00	853.930.280,47	166.595.812,05	1.020.526.092,52	76.606.933,52	8%

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Días de atraso	Cantidad de Créditos	%	% acum	Saldo de Capital	%	% Acum	Intereses devengados	Saldo total	Saldo de intereses	Valor descontado	% Previsión	Previsión
sin atraso	278.874	93,4%	93,4%	565.076.725,19	94,2%	94%	130.283.994,83	695.360.720,02	47.940.543,16	647.420.176,86	1%	6.474.201,77
1 a 31	13.653	4,6%	97,9%	24.521.991,72	4,1%	98%	6.368.895,93	30.890.887,65	1.396.816,44	29.494.071,21	1%	294.940,71
32 a 90	6.178	2,1%	100,0%	10.317.019,70	1,7%	100%	2.183.208,99	12.500.228,69	253.647,54	12.246.581,15	5%	612.329,06
91 a 180		0,0%	100,0%		0,0%	100%		-	-	-	25%	-
181 a 365		0,0%	100,0%		0%	100%		-	-	-	50%	-
más de 365		0,0%	100,0%		0%	100%		-	-	-	100%	-
	298.705	100%		599.915.736,61	100%		138.836.099,75	738.751.836,36	49.591.007,14	689.160.829,22		7.381.471,54

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Fideicomiso Financiero Mercado Crédito Consumo V
Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Flujo Residual			
Mes	Capital	Intereses	Total Valor Nominal
Vencido	16.370.571,60	3.521.182,77	19.891.754,37
Anticipos	- 79.254.314,04	- 14.629.220,00	- 93.883.534,04
Cancelado	- 2.132.479,82	- 436.287,98	- 2.568.767,80
Precancelado	- 1.046.053,79	- 216.507,86	- 1.262.561,65
1-ago-21	278.559.575	54.658.349	333.217.924,00
1-sep-21	109.268.348	31.378.702	140.647.050,00
1-oct-21	90.086.115	21.842.525	111.928.640,00
1-nov-21	67.193.821	15.257.871	82.451.692,00
1-dic-21	30.360.804	9.462.907	39.823.710,48
1-ene-22	26.585.595	7.340.180	33.925.775,00
1-feb-22	23.697.176	5.194.851	28.892.027,00
1-mar-22	18.181.877	2.961.400	21.143.277,00
1-abr-22	13.550.700	1.810.044	15.360.744,00
1-may-22	8.413.015	682.869	9.095.884,00
1-jun-22	80.987	7.235	88.222,00
Total	599.915.736,61	138.836.099,75	738.751.836,36

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021

Deloitte & Co. S.A.

C.P.C.E.C.A.B.A - T° 1 F° 3



Gustavo Carballal (Socio)

Contador Público

C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Evolución de la cartera
Informe al 31 de Julio de 2021
(cifras expresadas en pesos)

Flujos a Tasa Mínima

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Intereses	Total	Saldo de Capital
					1.275.256.341
15-ago-21	-	0,0%	36.132.263	36.132.263,00	1.275.256.341
15-sep-21	-	0,0%	31.881.409	31.881.409,00	1.275.256.341
15-oct-21	-	0,0%	31.881.409	31.881.409,00	1.275.256.341
15-nov-21	-	0,0%	31.881.409	31.881.409,00	1.275.256.341
15-dic-21	-	0,0%	31.881.409	31.881.409,00	1.275.256.341
15-ene-22	-	0,0%	31.881.409	31.881.409,00	1.275.256.341
15-feb-22	541.616.747	42,5%	31.881.409	573.498.156,00	733.639.594
15-mar-22	397.131.312	31,1%	18.340.990	415.472.302,00	336.508.282
15-abr-22	256.787.928	20,1%	8.412.707	265.200.635,00	79.720.354
15-may-22	79.720.354	6,3%	1.993.009	81.713.363,00	0
Total	1.275.256.341	100%	256.167.423	1.531.423.764	

Certificados de participación - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Rendimiento	Total	Saldo de Capital
					290.329.088
15-may-22	79.906.624	27,5%	-	79.906.624,00	290.329.088
15-jun-22	115.228.837	39,7%	-	115.228.837,00	175.100.251
15-jul-22	74.169.932	25,5%	-	74.169.932,00	100.930.319
15-ago-22	49.409.076	17,0%	-	49.409.076,00	51.521.243
15-sep-22	34.627.869	11,9%	-	34.627.869,00	16.893.374
15-oct-22	16.893.274	5,8%	6.849.000	23.742.274,00	100
15-nov-22	-	0,0%	14.504.997	14.504.997,00	100
15-dic-22	-	0,0%	7.584.832	7.584.832,00	100
15-ene-23	100	0,0%	2.648.992	2.649.092,00	0
Total	370.235.712	128%	31.587.821	401.823.533	

Flujos a Tasa Máxima

Deuda Fiduciaria - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Intereses	Total	Saldo de Capital
					1.275.256.341
15-ago-21	-	0,0%	55.402.803	55.402.803,00	1.275.256.341
15-sep-21	-	0,0%	48.884.826	48.884.826,00	1.275.256.341
15-oct-21	-	0,0%	48.884.826	48.884.826,00	1.275.256.341
15-nov-21	-	0,0%	48.884.826	48.884.826,00	1.275.256.341
15-dic-21	-	0,0%	48.884.826	48.884.826,00	1.275.256.341
15-ene-22	-	0,0%	48.884.826	48.884.826,00	1.275.256.341
15-feb-22	487.648.486	38,2%	48.884.826	536.533.312,00	787.607.855
15-mar-22	357.346.422	28,0%	30.191.634	387.538.056,00	430.261.433
15-abr-22	231.163.258	18,1%	16.493.355	247.656.613,00	199.098.175
15-may-22	144.077.412	11,3%	7.632.097	151.709.509,00	55.020.763
15-jun-22	55.020.763	4,3%	2.109.129	57.129.892,00	0
Total	1.275.256.341	100%	405.137.974	1.680.394.315	

participación - Flujo Teórico					
Fecha de Pago	Amortización Estimada	% Amort	Rendimiento	Total	Saldo de Capital
					319.363.530
15-jun-22	50.872.182	15,9%	-	50.872.182,00	319.363.530
15-jul-22	69.200.402	21,7%	-	69.200.402,00	250.163.128
15-ago-22	46.174.504	14,5%	-	46.174.504,00	203.988.624
15-sep-22	32.130.157	10,1%	-	32.130.157,00	171.858.467
15-oct-22	21.925.977	6,9%	-	21.925.977,00	149.932.490
15-nov-22	13.337.067	4,2%	-	13.337.067,00	136.595.423
15-dic-22	6.925.866	2,2%	-	6.925.866,00	129.669.557
15-ene-23	2.391.036	0,7%	-	2.391.036,00	127.278.521
Total	242.957.191	76%	0	242.957.191	

Valores de Deuda Fiduciaria - Flujo Real					
Fecha de Pago	Amortización	% Amort	Intereses Pagados	Total	Saldo de Capital
		0,0%		-	1.275.256.341,00
Total	0,00	0%	-	-	-

Certificados de participación - Flujo Real					
Fecha de Pago	Amortización	% Amort	Rendimiento	Total	Saldo de Capital
					290.329.088
		0,0%		-	290.329.088,00
Total	0	0%	0	0	775.467.847.958

Firmado a efectos de su identificación
con nuestro informe especial de fecha 31/08/2021Deloitte & Co. S.A.
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 1 F° 3

Gustavo Carballal (Socio)
Contador Público
C.P.C.E.C.A.B.A. - T° 218 F° 224

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 27 de septiembre de 2021

Legalizamos de acuerdo con las facultades otorgadas a este CONSEJO PROFESIONAL por las leyes 466 (Art. 2, Inc, D y J) y 20488 (Art. 21, Inc. I) la actuación profesional de fecha 31/08/2021 referida a Varios perteneciente a FF MELI Mercado Crédito Consumos V Otras (con domic. legal) CUIT 30-71725091-1, intervenida por el Dr. GUSTAVO GABRIEL RAMON CARBALLAL. Sobre la misma se han efectuado los controles de matrícula vigente y control formal de dicha actuación profesional de conformidad con lo previsto en la Res. C. 236/88, no implicando estos controles la emisión de un juicio técnico sobre la actuación profesional.

Datos del matriculado

Dr. GUSTAVO GABRIEL RAMON CARBALLAL

Contador Público (U.B.)

CPCECABA T° 218 F° 224

Firma en carácter de socio

DELOITTE & CO. S.A.

T° 1 F° 3

SOCIO



Esta actuación profesional ha sido gestionada por el profesional interviniente a través de internet y la misma reúne los controles de matrícula vigente, incumbencias y control formal de informes y certificaciones (Res. C. 236/88). El receptor del presente documento puede constatar su validez ingresando a www.consejo.org.ar/certificaciones/validar.htm declarando el siguiente código: ec69b1q

Legalización N° 825284

