CRÉDITO REAL®

Rebasa tus límites.

CRÉDITO REAL PROPORCIONA UNA ACTUALIZACIÓN DE LA EJECUCIÓN DE SU ESTRATEGIA Y SU NEGOCIO

Ciudad de México, a 17 de enero de 2022. Con base en el evento relevante publicado el 9 de diciembre, Crédito Real S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. ("Crédito Real" o "la Compañía") por medio del presente proporciona una actualización sobre el estado de: 1) las distintas acciones que fueron anunciadas como parte de su plan estratégico para enfocarse en su negocio central, 2) la evolución de cartera vencida, y 3) el refinanciamiento de deuda.

Ejecución de su plan estratégico de largo plazo

En línea con su estrategia de largo plazo comunicada a inicios de 2021, Crédito Real ha avanzado significativamente en sus esfuerzos para reducir la importancia relativa de segmentos no centrales a su negocio en su portafolio total, incluyendo el portafolio de PyMEs. Éstos incluyen lo siguiente:

- Venta de Portafolio de Préstamos a PyMEs: En las últimas semanas, Crédito Real ha recibido señales positivas de parte de la Comisión Federal de Competencia Económica (COFECE) respecto a la venta de una porción de su portafolio de Pequeñas y Medianas Empresas ("PyMEs") en México por un valor de hasta MXN $1,500 millones de pesos, cuya venta fue anunciada a los mercados el 26 de octubre. El proceso se encuentra en curso y ha sido estructurado para maximizar la recepción de recursos en efectivo, todo ello, en cumplimento de lo dispuesto por la Ley Federal de Competencia Económica en México.

- Venta de Crédito Real USA Finance LLC: Como parte de la primera fase del proceso, Crédito Real ha recibido hasta este momento 6 ofertas no vinculantes relativas a la venta del 100% de sus intereses en Crédito Real USA Finance LLC. La mayoría se encuentran significativamente por encima del umbral especificado por la asamblea general de accionistas que ordenó y autorizó la venta. Como resultado, Crédito Real ha empezado la segunda y última etapa del proceso. Las entregas de ofertas vinculantes, como parte de esta etapa final, han sido solicitadas para antes de la primera semana de febrero. Se espera que el proceso de venta se concluya durante 1T22. Con la venta, Crédito Real busca maximizar valor y aprovechar esta oportunidad de mercado para monetizar un activo no esencial.

- Venta de Portafolio de Camino Financial: Como fue comunicado a los mercados el 20 de diciembre, Crédito Real llegó a un acuerdo para vender una porción de su portafolio de PyMEs en Estados Unidos, vinculada a su subsidiaria, Camino Financial, por US$45 millones (aproximadamente MXN$915 millones), mientras mantiene su participación de 36.6% en la subsidiaria.

Evolución de cartera vencida

En cuanto a sus esfuerzos para fortalecer su perfil de cartera vencida, como su enfoque principal desde 2T21, Crédito Real ha logrado avances significativos:

- Cobro del Crédito a Nuncio: La empresa ha recibido interés significativo y ciertas ofertas no solicitadas de compradores potenciales para adquirir los activos de Crédito Real a raíz de un acuerdo con Nuncio Accipiens S.A. de C.V. como dación en pago de un préstamo vencido por MXN$695 millones, lo cual fue comunicado a los mercados en octubre. Las ofertas no solicitadas representan un descuento del monto que Crédito Real considera puede monetizar dichos activos. Crédito Real está explorando la maximización del valor con los que han expresado un interés significativo y continúa buscando monetizar el activo a un valor justo, como un factor clave para la transacción. Crédito Real continuará tomando una perspectiva conservadora respecto a las provisiones correspondientes, al no liberarlas hasta que los activos derivados de las acciones de cobro de Nuncio hayan sido monetizados.

- Cartera vencida: La resolución alcanzada respecto al crédito a Nuncio contribuirá a una mejora significativa en el IMOR, y su monetización mejorará la posición de liquidez de la Compañía. Nuestra estimación para 2022, la cual toma en consideración la resolución con Nuncio, sigue entre el rango de 2 a 3 por ciento.

Refinanciamiento de deuda

En línea con sus esfuerzos para fortalecer su posición de liquidez, como fue anunciado durante el 4T21, Crédito Real ha avanzado en el refinanciamiento de su deuda.

- Nuevo crédito sindicado: Crédito Real espera ejecutar, con tiempo suficiente antes del vencimiento de sus bonos suizos, un crédito garantizado. Este crédito permitirá a Crédito Real refinanciar dichos bonos.

Crédito Real y sus asesores continuarán acelerando y ejecutando en su plan estratégico de largo plazo, así como el avance de sus objetivos de liquidez y cartera vencida a mediano plazo.

En paralelo, Crédito Real y sus asesores continúan explorando otras alternativas estratégicas para fortalecer la posición financiera de la Compañía y para consolidar la salud de su modelo de negocio.

Sobre Crédito Real

Crédito Real es una institución financiera líder en México, con presencia en Estados Unidos, Costa Rica, Panamá, Nicaragua y Honduras, enfocada al otorgamiento de créditos con una plataforma diversificada de negocios, que comprende principalmente: créditos con descuento vía nómina, créditos para PYMES, créditos grupales, créditos para autos usados y a través de Instacredit, créditos de consumo. Crédito Real ofrece productos principalmente a los segmentos de bajo y mediano ingreso de la población, los cuales históricamente han estado poco atendidos por otras instituciones financieras. Las acciones de Crédito Real se encuentran listadas en la Bolsa Mexicana de Valores bajo la clave de pizarra "CREAL*" (Bloomberg: “CREAL*:MM”).