

## CRÉDITO REAL ANUNCIA EL EXITOSO *PRICING* DE NOTAS CON VENCIMIENTO EN 2027 POR €350 MILLONES DE EUROS EN LOS MERCADOS INTERNACIONALES

Ciudad de México, a 27 de septiembre de 2019. Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. ("Crédito Real"), anuncia que, el día de ayer, concluyó con éxito el *pricing* de sus notas por €350 millones de euros, convirtiéndose en la primera institución financiera no bancaria en emitir deuda en euros y la única empresa "high yield" en Latinoamérica en emitir bajo esta denominación en los últimos 5 años, lo que en conjunto con la solidez de sus fundamentales contribuirá fuertemente a la ampliación de su actual base de inversionistas.

La oferta fue realizada en Estados Unidos bajo la norma 144A de la Ley de Valores de 1933, y fuera de dicho país bajo la regulación S de la Ley de Valores, con vencimiento en 2027, a una tasa de interés de 5.00% pagadera semestralmente, las notas podrán ser liquidadas parcial o totalmente partir del tercer año de la fecha de colocación.

Los recursos obtenidos de la emisión serán destinados a: i) recomprar una parte de las notas denominadas "7.250% Senior Notes due 2023" en circulación; ii) pagar honorarios y gastos incurridos con relación a la oferta; y, iii) usos corporativos generales.

Las notas recibieron una calificación de "BB+" en escala global, por parte de Fitch Ratings y Standard & Poor's, y se encuentran garantizadas por Crédito Real, S.A. y CREAL Nómina, S.A. de C.V. Asimismo, como reflejo de la sólida confianza que tienen los inversionistas en el modelo de negocio de Crédito Real, la emisión registró una sobredemanda de 2.3 veces del monto ofrecido.

A través de esta colocación, Crédito Real busca continuar consolidando su estrategia de innovación financiera, al continuar desarrollando y colocando instrumentos de deuda en diversas monedas. Esta transacción le permitirá a la compañía extender su perfil de vencimientos y disminuir su costo de fondeo.

Los agentes colocadores de la emisión fueron Barclays, BNP Paribas y Morgan Stanley.

### CONTACTO



**Renata González Muñoz**

Relación con Inversionistas

+52 (55) 5228 9753

rgonzalez@creditoreal.com.mx

investor\_relations@creditoreal.com.mx

### ACERCA DE 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").