

CRÉDITO REAL ANUNCIA LA EMISIÓN DE BONOS SENIOR POR €350 MILLONES DE EUROS EN LOS MERCADOS INTERNACIONALES

Ciudad de México, a 2 de octubre de 2019. Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. ("Crédito Real"), anuncia que, el día de ayer, llevó a cabo la emisión de Bonos Senior por un monto principal de €350 millones de euros en los mercados internacionales, con vencimiento en 2027, a una tasa de interés semestral de 5.00% y opción de liquidación parcial o completa a partir del 1 de octubre de 2022.

La oferta fue lanzada en conformidad con la Norma 144A y la Regulación S del Mercado de Valores de los Estados Unidos. Los recursos obtenidos de la misma serán utilizados para: i) recomprar una parte de los Bonos Senior con vencimiento en 2023 y cupón de 7.250% en circulación; ii) pagar honorarios y gastos relacionados con esta colocación; y, iii) usos corporativos generales.

Esta emisión, además de posicionar a Crédito Real como la primera institución financiera no bancaria en México en lanzar un bono denominado en euros, la convierte en la única empresa de alto rendimiento en Latinoamérica en colocar deuda en dicha moneda en los últimos 5 años. Adicionalmente, esta transacción le permitirá a la compañía extender su perfil de vencimientos y disminuir su costo de fondeo, así como ampliar su actual base de inversionistas.

Los Bonos 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. La emisión se caracterizó por haber registrado una sobredemanda de 2.3 veces del monto ofrecido, lo que reafirma la sólida confianza que tienen los inversionistas en el modelo de negocio de Crédito Real.

Asimismo, con esta colocación Crédito Real pretende avanzar en la consolidación de su estrategia de innovación financiera, al continuar desarrollando y colocando instrumentos de deuda en diferentes monedas.

Los agentes colocadores de la emisión fueron Barclays, BNP Paribas y Morgan Stanley. El Prospecto se encuentra listo para descarga en el siguiente enlace: [PROSPECTO](#).

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").