

CRÉDITO REAL ANUNCIA EL EXITOSO PRICING DE NOTAS CON VENCIMIENTO EN 2028 POR US\$500 MILLONES EN LOS MERCADOS INTERNACIONALES

Ciudad de México, a 13 de enero de 2021. Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. ("Crédito Real" o la "Compañía"), anuncia que el lunes 11 de enero, concluyó con éxito el pricing de sus bonos por US\$500 millones (quinientos millones de dólares americanos), a una tasa de interés semestral de 8.00% ("Bonos 2028") y con opción de liquidación parcial o completa a partir del 21 de enero de 2025.

Los Bonos 2028 fueron lanzados en conformidad con la Norma 144A y la Regulación S de la Ley del Mercado de Valores de los Estados Unidos. Los recursos obtenidos serán utilizados para: i) refinanciar parte de sus obligaciones financieras, incluyendo el refinanciamiento de una parte del Bono 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.

Dicha transacción posiciona a Crédito Real como la primera institución financiera no bancaria en Latinoamérica en acceder a los mercados de deuda desde febrero de 2020 y representa su primera emisión bajo el Programa de Bonos a Mediano Plazo ("Programa MTN") por hasta US\$1,500 millones. Además, esta transacción le permitirá a Crédito Real mejorar su perfil de vencimientos, así como ampliar su base de inversionistas.

Los Bonos 2028 recibieron una calificación de "BB+" y "BB" en escala global, por parte de Fitch Ratings y Standard & Poor's, respectivamente, 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 2.1 veces del monto ofrecido, lo que reafirma la sólida confianza que mantiene el público inversionista en el modelo de negocio de Crédito Real.

Asimismo, con esta colocación Crédito Real sigue reflejando su gran capacidad para acceder ágilmente a los mercados internacionales de deuda. Los agentes colocadores de la emisión fueron BNP Paribas (B&D), Goldman Sachs, Santander y SMBC Nikko.

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 una creciente presencia en Estados Unidos y Centroamérica que, por más de 26 años, se ha dedicado a proveer soluciones financieras innovadoras alineadas a los segmentos de bajo y mediano ingreso de la población, los cuales históricamente han estado poco atendidos por el sistema bancario tradicional, a través de una sólida, escalable y bien diversificada plataforma de negocios, que comprende principalmente: créditos con descuento vía nómina, créditos para pequeñas empresas, créditos para autos usados y créditos de consumo. Las acciones de Crédito Real se encuentran listadas en la Bolsa Mexicana de Valores bajo la clave de pizarra y serie "CREAL*" (Bloomberg: "CREAL*:MM").