

CRÉDITO REAL ANUNCIA LA EXITOSA EMISIÓN DE BONOS SENIOR POR US\$500 MILLONES CON VENCIMIENTO EN 2028

Ciudad de México, a 22 de enero de 2021. Crédito Real, S.A.B. de C.V., SOFOM, E.N.R. ("Crédito Real" o la "Compañía"), anuncia que el día de ayer concretó exitosamente la emisión de Bonos Senior por un monto principal de US\$500 millones en los mercados internacionales, con vencimiento en 2028, a una tasa de interés semestral de 8.00% y con opción de liquidación parcial o completa a 4 años (21 de enero de 2025), en el marco de su Programa de Bonos a Mediano Plazo por hasta US\$1,500 millones.

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 serán utilizados para: i) refinanciar una parte de la deuda actual de la Compañía, incluyendo la recompra de US\$177.1 millones de los US\$426.9 millones de los Bonos Senior con vencimiento en 2023 y cupón de 7.250% en circulación, y la amortización adelantada de la línea de crédito por US\$50 millones otorgada por Barclays, la cual se llevará a cabo el lunes 25 de enero de 2021; y, ii) pagar honorarios y gastos relacionados con la colocación. Los fondos remanentes serán utilizados para fines corporativos generales.

Con esta transacción, Crédito Real arrancó el año reafirmando su posición en los mercados financieros, a la vez de progresar hacia la consecución de su Guía de Resultados 2021. La emisión, que registró una sobredemanda de 2.1 veces del monto ofrecido, refleja la creciente confianza que los inversionistas internacionales han depositado en el modelo de negocios de Crédito Real y en el futuro de la Compañía. Asimismo, esta primera colocación bajo el amparo de su Programa de Emisión de Bonos a Mediano Plazo demuestra nuevamente la capacidad de la Compañía para acceder a los mercados internacionales con una ejecución ágil y oportuna, que permite capitalizar diferentes oportunidades de fondeo.

Los Bonos recibieron las calificaciones 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.

Los agentes colocadores de la emisión fueron BNP Paribas (B&D), Goldman Sachs, Santander y SMBC Nikko. El Prospecto se encuentra listo para su descarga en el siguiente enlace: [PROSPECTO](#).

CONTACTO



Renata González Muñoz

Investor Relations

+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").