

BANCO PATAGONIA



FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO IV

PROGRAMA GLOBAL DE VALORES FIDUCIARIOS
“MERCADO CRÉDITO”



TÉRMINOS Y CONDICIONES

| | |
|--|---|
| <u>TÍTULO:</u> | FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO IV |
| <u>FIDUCIANTE:</u> | MERCADOLIBRE S.R.L. |
| <u>ORGANIZADOR, FIDUCIARIO Y COLOCADOR:</u> | BANCO PATAGONIA S.A.* |
| <u>SUB-COLOCADOR:</u> | ALLARIA LEDESMA & CÍA. S.A.** |
| <u>ASESOR LEGAL:</u> | MARVAL, O'FARREL & MAIRAL |
| <u>CALIFICADORA DE RIESGO:</u> | FIX SCR S.A AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO |
| <u>ACTIVO SUBYACENTE:</u> | CRÉDITOS 100% DIGITALES OTORGADOS POR EL FIDUCIANTE A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA WEB DE PRÉSTAMOS. |
| <u>MONEDA:</u> | PESOS |
| <u>MONTO:</u> | VN \$ 799.992.975 |
| <u>PERÍODO DE DIFUSIÓN:</u> | DEL 27 AL 29 DE ABRIL DE 2021 |
| <u>PERÍODO DE LICITACIÓN:</u> | EL 30 DE ABRIL EN EL HORARIO DE 10:00 HS A 16:00 HS |
| <u>NOTIFICACIÓN:</u> | 3 DE MAYO DE 2021 |
| <u>LIQUIDACIÓN:</u> | 4 DE MAYO DE 2021 |
| <u>LISTADO Y NEGOCIACIÓN:</u> | MERCADO ABIERTO ELECTRÓNICO BOLSAS Y MERCADOS ARGENTINOS |
| <u>SISTEMA DE COLOCACIÓN:</u> | SUBASTA HOLANDESA MODIFICADA |
| <u>FECHA DE CORTE:</u> | 25-FEB-2021 |

LOS VALORES FIDUCIARIOS SÓLO PUEDEN SER ADQUIRIDOS POR INVERSORES CALIFICADOS, INDICADOS EN EL ART. 12 DEL CAPÍTULO VI DEL TÍTULO II DE LAS NORMAS DE LA CNV.

* BANCO PATAGONIA S.A. AGENTE N° 229 INSCRIPTO ANTE EL MERCADO ABIERTO ELECTRÓNICO S.A. – ENTIDAD AUTORIZADA POR LA CNV RESOLUCIÓN N° 17499 BAJO EL NÚMERO DE MATRÍCULA 14 – MERCADO. BANCO PATAGONIA SE ENCUENTRA REGISTRADO EN CNV COMO AGENTE DE LIQUIDACIÓN Y COMPENSACIÓN Y AGENTE DE NEGOCIACIÓN INTEGRAL EN CNV BAJO EL NÚMERO 66. BANCO PATAGONIA FIDUCIARIO FINANCIERO AUTORIZADO POR LA CNV POR RESOLUCIÓN N° 17.418 DEL 8 DE AGOSTO DE 2014 BAJO EL NÚMERO 60.

** ALLARIA LEDESMA & CÍA S.A. AGENTE DE LIQUIDACIÓN Y COMPENSACIÓN Y AGENTE DE NEGOCIACIÓN INTEGRAL REGISTRADO EN CNV BAJO EL NUMERO 24

EL PRESENTE DOCUMENTO HA SIDO PUESTO A DISPOSICIÓN DEL DESTINATARIO DEL PRESENTE EN SU CARÁCTER DE INTERESADO Y POTENCIAL INVERSOR SOLAMENTE A MODO ILUSTRATIVO. EL INTERESADO DEBERÁ, A LOS EFECTOS DE LA SUSCRIPCIÓN DE LOS VALORES DE DEUDA FIDUCIARIA, BASARSE EN EL SUPLEMENTO DE PROSPECTO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO IV CUYA VERSIÓN RESUMIDA SE HA PUBLICADO EN EL BOLETÍN DIARIO DE LA BOLSA DE COMERCIO DE BUENOS AIRES -POR CUENTA Y ORDEN DE BOLSAS Y MERCADOS ARGENTINOS S.A.- CON FECHA 26 DE ABRIL DE 2021, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.

| | <u>MONTO V/N</u> | <u>AMORTIZACIÓN</u> | <u>DURATION</u> | <u>MATURITY (DÍAS)</u> | <u>TASA CUPON</u> | <u>CALIFICACIÓN</u> |
|-----------------------|------------------|--|-----------------|------------------------|---|---------------------|
| <u>VDF</u> (77,5%) | \$ 619.994.556.- | AMORTIZACIÓN MENSUAL DE CAPITAL DE ACUERDO AL CRONOGRAMA TEÓRICO DE PAGOS DE SERVICIOS. INTERÉS MENSUAL DESDE EL PRIMER SERVICIO. EL PRIMER SERVICIO SERÁ EL DÍA 20 DE MAYO DE 2021, LUEGO PAGARÁ LOS DÍAS 15 DE CADA MES. EL PRIMER SERVICIO DE AMORTIZACIÓN DE CAPITAL SERÁ EL 15 DE OCTUBRE DE 2021 | 5,65 | 256 | BADLAR BCOS. PRIV.+ 200 BPS (Mín. 30% - MÁX. 44%) | AAAsf(ARG) |
| <u>CP</u> (22,5%) | \$ 179.998.419.- | MENSUALMENTE UN VEZ CANCELADO ÍNTEGRAMENTE EL "VDF" | N/A | 499 | N/A | CCC(ARG) |

ASPECTOS DESTACADOS DE LA EMISIÓN

1. BUEN NIVEL DE SOBRECOTERIALIZACIÓN REAL INICIAL PARA LOS VDF
2. EXCELENTE CAPACIDAD ECONÓMICA Y FINANCIERA DEL FIDUCIANTE.
3. BUENA CAPACIDAD DE ADMINISTRACIÓN DE LA CARTERA.
4. FONDO DE GASTOS Y FONDO DE LIQUIDEZ PARA EL VDF.
5. DURANTE LOS PRIMEROS 5 PERÍODOS DE COBRANZA, LA COBRANZA NETA SERÁ APLICADA A LA COMPRA DE NUEVOS CRÉDITOS (REVOLVING).
6. PERIODO DE GRACIA DE CAPITAL DURANTE EL REVOLVING.

ATRIBUTOS DE LA CARTERA INICIAL CEDIDA MERCADO CRÉDITO CONSUMO IV

| <u>CONCEPTO</u> | <u>VALOR</u> |
|----------------------|--------------|
| Cantidad de Créditos | 476.922 |
| Cantidad de Clientes | 312.862 |
| Valor Nominal | 844.722.222 |
| Valor Fideicomitado | 799.992.975 |
| Capital Original | 896.805.322 |
| Saldo de Capital | 708.723.042 |
| Tasa de Descuento | 45% |

EL PRESENTE DOCUMENTO HA SIDO PUESTO A DISPOSICIÓN DEL DESTINATARIO DEL PRESENTE EN SU CARÁCTER DE INTERESADO Y POTENCIAL INVERSOR SOLAMENTE A MODO ILUSTRATIVO. EL INTERESADO DEBERÁ, A LOS EFECTOS DE LA SUSCRIPCIÓN DE LOS VALORES DE DEUDA FIDUCIARIA, BASARSE EN EL SUPLEMENTO DE PROSPECTO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO CONSUMO IV CUYA VERSIÓN RESUMIDA SE HA PUBLICADO EN EL BOLETÍN DIARIO DE LA BOLSA DE COMERCIO DE BUENOS AIRES -POR CUENTA Y ORDEN DE BOLSAS Y MERCADOS ARGENTINOS S.A.- CON FECHA 26 DE ABRIL DE 2021, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.