

BANCO PATAGONIA



FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO XVI

PROGRAMA GLOBAL DE VALORES FIDUCIARIOS
"MERCADO CRÉDITO"



TÉRMINOS Y CONDICIONES

TÍTULO:	FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO XVI
FIDUCIANTE:	MERCADOLIBRE S.R.L.
EMISOR, FIDUCIARIO, ORGANIZADOR Y COLOCADOR:	BANCO PATAGONIA S.A.*
SUB-COLOCADOR:	ALLARIA LEDESMA & CÍA. S.A.**
ASESOR LEGAL:	MARVAL, O'FARREL & MAIRAL
CALIFICADORA DE RIESGO:	FIX SCR S.A AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO
ACTIVO SUBYACENTE:	CRÉDITOS 100% DIGITALES A TRAVÉS DE LA PLATAFORMA DE PRÉSTAMOS DEL FIDUCIANTE.
MONEDA:	PESOS
MONTO:	POR UN MONTO VN \$ 2.999.999.502.-
PERÍODO DE DIFUSIÓN:	DEL 24 AL 26 DE OCTUBRE DE 2022
PERÍODO DE LICITACIÓN:	EL 27 DE OCTUBRE DE 2022 EN EL HORARIO DE 10:00 HS A 16:00 HS
NOTIFICACIÓN:	28 DE OCTUBRE DE 2022
LIQUIDACIÓN:	31 DE OCTUBRE DE 2022
LISTADO Y NEGOCIACIÓN:	MERCADO ABIERTO ELECTRÓNICO BOLSAS Y MERCADOS ARGENTINOS
SISTEMA DE COLOCACIÓN:	SUBASTA HOLANDESA MODIFICADA
FECHA DE CORTE:	7 DE SEPTIEMBRE DE 2022

* 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 FIDUCIARIOS, BASARSE EN EL SUPLEMENTO DE PROSPECTO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO XVI 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 21 DE OCTUBRE DE 2022, 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 (69%)</u>	\$ 2.069.999.657	PRIMER SERVICIO DE INTERÉS SERÁ EL DÍA 15 DE NOVIEMBRE DE 2022, LUEGO PAGARÁ LOS DÍAS 15 DE CADA MES (INTERÉS MENSUAL DESDE EL PRIMER SERVICIO). PRIMER SERVICIO DE AMORTIZACIÓN DE CAPITAL SERÁ EL 15 DE MAYO DE 2023 (AMORTIZACIÓN MENSUAL DE CAPITAL DE ACUERDO AL CRONOGRAMA TEÓRICO DE PAGOS DE SERVICIOS)	6,98	288	BADLAR BCOS. PRIV.+ 200 BPS (MÍN. 35% - MÁX. 80%)	AAAsf(ARG)
<u>CP (31%)</u>	\$ 929.999.845	MENSUAL UNA VEZ CANCELADOS ÍNTEGRAMENTE LOS "VDF"	N/A	654	N/A	CCCSf(ARG)

ASPECTOS DESTACADOS DE LA EMISIÓN

1. BUEN NIVEL DE SOBRECOTERIZACIÓN REAL DEL 16,63% 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 LOS VDF.
5. DURANTE LOS PRIMEROS 6 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 CEDIDA FF MERCADO CRÉDITO XVI

<u>Concepto</u>	<u>Valor</u>
Cantidad de Créditos	8.861
Cantidad de Clientes	8.786
Valor Nominal	3.712.308.836
Valor Fideicomitado	2.999.999.502
Capital Original	2.916.657.044
Saldo de Capital	2.422.960.384
Tasa de Descuento	62%

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 FIDUCIARIOS, BASARSE EN EL SUPLEMENTO DE PROSPECTO DEL FIDEICOMISO FINANCIERO MERCADO CRÉDITO XVI 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 21 DE OCTUBRE DE 2022, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.