

TÉRMINOS Y CONDICIONES

FIDEICOMISO FINANCIERO CREDIPAZ 21

V/N total de \$ 328.499.999



- **Fiduciante, Fideicomisario, Administrador y Agente de Cobro:** Credi-Paz S.A.
- **Fiduciario, Emisor y Organizador:** Banco de Valores S.A.
- **Bienes Fideicomitados:** Derechos creditorios presentes y futuros en pesos originados por los Fiduciarios, correspondientes a saldo de Tarjetas de Crédito por la utilización de las Tarjetas de Crédito emitidas por los mismos, que derivan de consumos de bienes o servicios o adelantos en efectivos realizados por los tarjetahabientes de Cuentas Elegibles
- **Agentes Colocadores:** Banco de Valores S.A., Banco de Servicios y Transacciones y Provincia Bursatil S.A.
- **Agente de Cobro:** Credi-Paz S.A. y Credipartners S.A.

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 CUYA VERSIÓN RESUMIDA SE HA PUBLICADO EN EL BOLETÍN DIARIO DE LA BOLSA DE COMERCIO DE BUENOS AIRES POR CUENTA Y ORDEN DE BOLSA Y MERCADOS ARGENTINOS S.A. CON FECHA 16 DE JUNIO DE 2022, Y EN PARTICULAR EN LAS CONSIDERACIONES DE RIESGO PARA LA INVERSIÓN.



BANCO DE VALORES

Julián Montoya / Inventario Ilan
jmontoya@bancodevalores.com
iinventarza@bancodevalores.com
d. +54 11 43 23 69 07/6954



Martín Mazzeo / Luciana Brossy
mmazzeo@provinciabursatil.com.ar
lbrossy@provinciabursatil.com.ar
gfernandezperotti@provinciabursatil.com.ar
d. +54 11 43 47 00 00 int 12474



Paz Sementuch
mesa@bst.com.ar
d. +54 9 5235 2360 / 2826 / 2383

COLOCACIÓN Y NEGOCIACIÓN DE LOS VALORES FIDUCIARIOS

	VDFB	VDFC
Valor Nominal	\$261.000.000.-	\$67.499.999.-
% del Valor Fideicomitado	79,45%	20,55%
Cupón	Badlar + 100 bps	Badlar + 200bp
Floor	47,00%	48,00%
Cap	57,00%	58,00%
Duration estimada	4,78 meses	11,22 meses
Calificación	raA-1+(sf) (corto plazo)	raBB (sf) (largo plazo)

DIFUSIÓN

**14 de Junio al
16 de Junio**

LICITACIÓN

21 de Junio

LIQUIDACIÓN

23 de Junio

DEFINICIONES

Fecha de Pago de Servicios	Son las fechas indicadas en el respectivo Cuadro de Pago Estimado de Servicios o el Día Hábil posterior a dicha fecha, si aquel fuera inhábil.
Fecha de Corte	Significa la fecha en que inicialmente se seleccionen los Créditos, es decir el día 31 de enero de 2022, fecha a partir de la cual el flujo de fondos de los Créditos pertenece al Fideicomiso.
SobreIntegración	\$ 121.500.002.-
Período de Devengamiento	Significa el período comprendido desde el primero de mes (inclusive) hasta el último día del mes (inclusive) calendario inmediato anterior a cada Fecha de Pago de Servicios. El interés se calculará considerando para su cálculo un año de 360 días (12 meses de 30 días). Para el caso de los VDFB, el primer Período de Devengamiento a considerar para el cálculo del interés es desde el 01 de junio de 2022 hasta el 30 de abril de 2023.
Fecha de Determinación	Significa el tercer día hábil posterior a la Fecha de Cierre, o el Día Hábil siguiente, en el cual el Agente de Cobro y Administración remitirá al Fiduciario la información que se corresponda con las Cuentas Determinadas que cumplan con los criterios de elegibilidad y que su valor como mínimo sea equivalente al Valor Fideicomitado.



DESCRIPCIÓN DE LA CARTERA

Descripción de la cartera fideicomitada

Valor fideicomitado	\$ 400.000.004
Cantidad de cuentas	10.012
Cantidad de deudores	13.081
Relación Créditos/Cuentas	1,00
Valor fideicomitado promedio	\$ 19.876

Esquema de Amortización VDFA

1	5,00%	5,00%
2	7,00%	12,00%
3	10,00%	22,00%
4	11,00%	33,00%
5	11,00%	44,00%
6	12,00%	56,00%
7	11,00%	67,00%
8	11,00%	78,00%
9	11,00%	89,00%
10	11,00%	100,00%

Esquema de Amortización VDFB

1	20,00%	20,00%
2	40,00%	60,00%
3	40,00%	100,00%

- Unidad Mínima de Negociación: VN\$ 1
- Oferta de suscripción mínima: VN\$ 1.000 para los VDF
- Tramo no competitivo: Ofertas iguales o inferiores a VN\$ 150.000
- Tramo competitivo: Ofertas mayores a VN\$ 150.000
- Sistema de Colocación: Subasta Holandesa Modificada
- Sistema informático: SICOLP de Bolsas y Mercados Argentinos S.A.
- Listado y Negociación: Los Valores Fiduciarios podrán listarse en Bolsas y Mercados Argentinos S.A. ("BYMA"), y/o en cualquier otro mercado autorizado.

