

AVISO DE SUSCRIPCIÓN



CREDICUOTAS CONSUMO S.A.

EMISORA

OBLIGACIONES NEGOCIABLES SIMPLES (NO CONVERTIBLES EN ACCIONES) SERIE V CLASE 1 DENOMINADAS EN PESOS, A SER INTEGRADAS EN PESOS Y/O EN ESPECIE, A TASA DE INTERÉS VARIABLE, CON VENCIMIENTO A LOS 12 MESES CONTADOS DESDE LA FECHA DE EMISIÓN Y LIQUIDACIÓN POR UN VALOR NOMINAL DE HASTA \$2.000.000.000 (PESOS DOS MIL MILLONES) AMPLIABLE POR HASTA \$5.000.000.000 (PESOS CINCO MIL MILLONES) (LAS “OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V CLASE 1”)

OBLIGACIONES NEGOCIABLES SIMPLES (NO CONVERTIBLES EN ACCIONES) SERIE V CLASE 2 DENOMINADAS EN PESOS, A SER INTEGRADAS EN PESOS Y/O EN ESPECIE, A TASA DE INTERÉS VARIABLE, CON VENCIMIENTO A LOS 18 MESES CONTADOS DESDE LA FECHA DE EMISIÓN Y LIQUIDACIÓN POR UN VALOR NOMINAL DE HASTA \$2.000.000.000 (PESOS DOS MIL MILLONES) AMPLIABLE POR HASTA \$5.000.000.000 (PESOS CINCO MIL MILLONES) (LAS “OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V CLASE 2”)

LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V CLASE 1 Y LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V CLASE 2 (EN CONJUNTO, LAS “OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V”) PODRÁN SER EMITIDAS POR HASTA UN MONTO MÁXIMO, EN CONJUNTO, DE \$5.000.000.000 (PESOS CINCO MIL MILLONES)

LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V SERÁN EMITIDAS EN EL MARCO DEL PROGRAMA GLOBAL DE OBLIGACIONES NEGOCIABLES SIMPLES (NO CONVERTIBLES EN ACCIONES) POR HASTA US\$100.000.000 (DÓLARES ESTADOUNIDENSES CIENTO MILLONES) (O SU EQUIVALENTE EN OTRAS MONEDAS)

Por medio del presente aviso de suscripción (el “**Aviso de Suscripción**”), se comunica a los Inversores Calificados (conforme dicho término se define más adelante) que Credicuotas Consumo S.A. continuadora de Credishopp S.A. (“**Credicuotas**” o la “**Emisora**”) ofrece en suscripción (i) las obligaciones negociables simples (no convertibles en acciones) Serie V Clase 1, denominadas en Pesos, por un valor nominal de hasta \$2.000.000.000 (Pesos dos mil millones) ampliable por hasta \$5.000.000.000 (Pesos cinco mil millones), a ser integradas en Pesos y/o en especie, a una tasa de interés variable, con vencimiento a los 12 (doce) meses contados de la Fecha de Emisión y Liquidación (las “**Obligaciones Negociables Serie V Clase 1**”); y (ii) las obligaciones negociables simples (no convertibles en acciones) Serie V Clase 2, denominadas en Pesos, por un valor nominal de hasta \$2.000.000.000 (Pesos dos mil millones) ampliable por hasta \$5.000.000.000 (Pesos cinco mil millones), a ser integradas en Pesos y/o en especie, a una tasa de interés variable, con vencimiento a los 18 (dieciocho) meses contados de la Fecha de Emisión y Liquidación (las “**Obligaciones Negociables Serie V Clase 2**” y junto con las Obligaciones Negociables Serie V Clase 1 las “**Obligaciones Negociables Serie V**” o las “**Obligaciones Negociables**” o las “**ONs Serie V**”, indistintamente) a ser emitidas en el marco del programa global de emisión de obligaciones negociables simples (no convertibles en acciones) por hasta V/N US\$100.000.000 (Dólares estadounidenses cien millones) (o su equivalente en otras monedas) (el “**Programa**”), autorizado por la Comisión Nacional de Valores (la “**CNV**”) mediante Resoluciones N° RESFC-2018-19941-APN-DIR#CNV del 14 de diciembre de 2018 y N° RESFC-2019-20193-APN-DIR#CNV del 17 de abril de 2019 del Directorio de la CNV, y de acuerdo con los principales términos y condiciones que se resumen a continuación y que forman parte del Suplemento de Prospecto de fecha 29 de mayo de 2023 (el “**Suplemento**”) y complementan y deben ser leídos junto con el prospecto de Programa de fecha 15 de julio de 2022 (el “**Prospecto**”) y la adenda al Prospecto de Programa de fecha 11 de octubre de 2022 (la “**Adenda**”, y junto con el Prospecto, el Suplemento y el presente Aviso de Suscripción, los “**Documentos de la Oferta**”) que fueran publicados en la misma fecha en el Boletín Diario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires (la “**BCBA**”) a través de las facultades delegadas por Bolsas y Mercados Argentinos S.A. (“**BYMA**”) a la BCBA (el “**Boletín Diario de la BCBA**”), en la Autopista de Información Financiera de la CNV (<https://www.argentina.gob.ar/cnv>) (la “**AIF**”), en el sitio web institucional de la Emisora (www.credicuotas.com.ar), en el micrositio web del Mercado Abierto Electrónico S.A. (el “**MAE**”) (www.mae.com.ar/mpmae) (la “**Página Web del MAE**”) y en el boletín electrónico del MAE. Todos los términos utilizados en mayúscula no definidos en el presente aviso tendrán el significado que se les asigna en los Documentos de la Oferta, según corresponda:

TÉRMINOS Y CONDICIONES DE LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V

Clase

CLASE 1

CLASE 2

Emisor y Agente
de Cálculo

Credicuotas Consumo S.A. (continuadora de Credishopp S.A.), con domicilio en Arenales 707, piso 7° (C1041AAL), Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina (At: Luciano Giraudy, Tel.: 5272-1466; e-mail: inversores@credicuotas.com.ar).

EZEQUIEL WEISSTAUB
PRESIDENTE
CREDICUOTAS CONSUMO S.A.

**Agentes
Colocadores**

(i) **Industrial Valores S.A.**, con domicilio en Maipú 1210, piso 10°, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina, Tel (011) 5238-0280, Atención: Veronica Landro/Javier Padova/Marcos Romero/ Andrea Gaffuri/ Sofía Guillón/ Paula Dalmasso, e-mail: operaciones@bindinversiones.com.ar / mdc@bancoindustrial.com.ar / sales@bancoindustrial.com.ar; (ii) **Allaria S.A.**, con domicilio en 25 de Mayo 359, Piso 12, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina, Tel 5555-6000 (At.: Matías Aizpeolea/ Joaquín Lomanto, teléfono 5555-6000, e-mail: emisionesprimarias@allaria.com.ar); (iii) **Banco Hipotecario S.A.** Reconquista 151 (At.: Leandro Bizozo / Martín Babio , teléfono: 4347-5803 / 4347-1903, e-mail: lbizozo@hipotecario.com.ar / mababio@hipotecario.com.ar); (iv) **Banco Patagonia S.A.** con domicilio en Av. de Mayo 701 Piso °24 de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina (Atención: Tomas Salmain/ María Fernanda Geragalet / Pamela Pereyra/ Patricio Esquivel; e-mail: tsalmain@bancopatagonia.com.ar; mgeragalet@bancopatagonia.com.ar / ppereyra@bancopatagonia.com.ar / pesquivel@bancopatagonia.com.ar); (v) **Banco de Servicios y Transacciones S.A.**, con domicilio en Avenida Corrientes 1174, Piso 3° de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, At. Paz Sementuch / Matías Veloso/ Mariano Alonso/ Tomas Bajdacz Tel: +54 9 5006-6278/+54 9 11 3517-2806/+54 9 4029-8345, E-mail: mesa@bst.com.ar; (vi) **Banco Supervielle S.A.** con domicilio sita en Bartolomé Mitre 434, de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina, (At.: Manuel Alvarado, Tel (+54 11) 4324-8265, E-mail: mercadodecapitales@supervielle.com.ar, roberto.guevara@supervielle.com.ar; Manuel.alvarado@supervielle.com.ar, joaquin.vallejos@supervielle.com.ar; (vii) **Facimex Valores S.A.** con domicilio en Olga Cossettini 831, Piso 1°, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina Tel.: (011) 4516-0800, At: Andrés Durban, Ignacio Aimi, Nicolás Pivadori, Matías Domínguez; Agustín Fonseca, e-mail: andresdurban@facimex.com.ar, ignacioaimi@facimex.com.ar, nicolaspivadori@facimex.com.ar, matiasdominguez@facimex.com.ar, agustinfonseca@facimex.com.ar; (viii) **Banco Comafi S.A.** con domicilio en Av. Roque Sáenz Peña 660, Piso 2, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina, Juan Pablo Martín, Teléfono: 11 4338-9344, Mail: juan.martin@comafi.com.ar y Javier Gourdy Allende, Tel: 11 4338-9344 / 11 4338-927, Mail: juan.martin@comafi.com.ar, Javier.Gourdy@comafi.com.ar; (ix) **Banco de Galicia y Buenos Aires S.A.U.**, con domicilio en Tte. Gral. J. D. Perón 430, Piso 21°, de la Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina (Atención: Juan Ignacio Roldan, email: juan.roldan@bancogalicia.com.ar, teléfono: (+54 11) 6329-3084); y (x) **Banco de la Provincia de Córdoba S.A.**, con domicilio en Bartolomé Mitre 341, 3er piso, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina (At. Diego Sánchez Stabile / Agustín Martínez / Sofía Sargiotto Cacace / Martín Prieto / Diego Scarano / Cecilia Carovillano /Teléfonos +54 (11) 5811-8802 / +54 (351) 420-5666/5789 /E-mail: dgsanchez@bancor.com.ar / agmartinez@bancor.com.ar / ssargiotto@bancor.com.ar / mprieto@bancor.com.ar / dscarano@bancor.com.ar / ccarovillano@bancor.com.ar).

**Agente de
Liquidación**

Industrial Valores S.A.

Co-Organizadores

Banco Industrial S.A., con domicilio en Maipú 1210, piso 7°, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina (At.: Marcos Romero, teléfono: (011) 5238-0200, e-mail: mdc@bancoindustrial.com.ar); e **Industrial Valores S.A.** con domicilio en Maipú 1210, piso 10°, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, República Argentina Tel (011) 5238-0280, Atención: Verónica Landro/Javier Padova/Marcos Romero/ Andrea Gaffuri/ Sofía Guillón/ Paula Dalmasso, mediante correo electrónico dirigido a operaciones@bindinversiones.com.ar / mdc@bancoindustrial.com.ar / sales@bancoindustrial.com.ar).

**Período
Informativo**

Comenzará a las 00:00 horas del 30 de mayo de 2023 y finalizará a las 18:00 horas del 31 de mayo de 2023.

**Período de
Subasta**

Comenzará a las 10:00 horas y finalizará a las 16:00 horas del 1 de junio de 2023.

**Método de
Colocación y
Adjudicación**

La colocación primaria de las ONs Serie V se realizará de conformidad con lo establecido en los artículos 27, Sección IV, Capítulo V, Título II, el Artículo 1°, Sección I, Capítulo IV del Título VI y concordantes de las Normas de la CNV (N.T. año 2013). Asimismo, se dará cumplimiento con las pautas mínimas previstas en el artículo 11, Sección III, Capítulo IV, Título VI de las Normas de la CNV. La Colocación primaria de las ONs Serie V se realizará a través de un proceso licitatorio que será llevado adelante por medio del sistema denominado SIOPEL de propiedad de, y operado por, el MAE. Las ONs Serie V serán colocadas a través de una subasta pública bajo la modalidad abierta. A efectos de participar en la colocación primaria de las Obligaciones Negociables, todos aquellos Agentes del MAE y/o adherentes que cuenten con línea de crédito otorgada por los Agentes Colocadores serán, a pedido de dichos agentes, dados de alta para participar en la rueda, sin más. Aquellos Agentes del MAE y/o adherentes que no cuenten con línea de crédito otorgada por los Agentes Colocadores, también deberán solicitar a los mismos la habilitación para participar en la rueda, para lo cual deberán acreditar su inscripción ante la CNV como “Agente Registrado” en los términos de la Ley de Mercado de Capitales y el cumplimiento de las normas en materia de prevención de lavado de activos y financiación del terrorismo de forma satisfactoria para los Agentes Colocadores, quienes observarán y respetarán en todo momento el trato igualitario entre los Inversores Calificados. En cualquier caso, la solicitud deberá realizarse antes de las 16:00 horas del último Día Hábil en que se desarrolle el Período Informativo. Todas las ofertas serán irrevocables, firmes, vinculantes y definitivas a todos los efectos que pudiera corresponder, sin necesidad



EZEQUIEL WEISS
PRESIDENTE
CRECICUOTAS CONSUMO S.A.

de ser ratificadas ni posibilidad de ser retiradas. El mecanismo de adjudicación será el descrito en el Suplemento. Para más información sobre estas y otras cuestiones relativas a la colocación de las Obligaciones Negociables, por favor ver el capítulo “*Plan de Distribución*” del Suplemento.

Terminación, suspensión y/o prórroga del Período Informativo y del Período de Subasta:	La Emisora, quien podrá solicitar el asesoramiento previo de los Colocadores y sin necesidad de invocar motivo alguno, podrá suspender y/o prorrogar, modificar y/o terminar el Período de Difusión y/o el Período de Subasta en cualquier momento, comunicando por escrito dicha circunstancia con <u>al menos dos (2) horas de anterioridad al vencimiento del Período Informativo y/o del Período de Subasta</u> . La terminación, suspensión y/o prórroga del Período Informativo y/o del Período de Subasta, no generará responsabilidad alguna al Emisor, ni otorgará a los oferentes derecho a compensación y/o indemnización alguna. En caso de terminación, suspensión y/o prórroga del Período de Subasta, los oferentes que hayan presentado ofertas con anterioridad a dicha terminación, suspensión y/o prórroga podrán a su solo criterio retirar tales ofertas en cualquier momento anterior a la finalización del Período de Subasta, sin penalidad alguna. En caso de terminación del Período de Subasta, todas las ofertas que, en su caso, se hayan presentado hasta ese momento, quedarán automáticamente sin efecto.	
Monto nominal ofrecido	Las ONs Serie V se ofrecen por un valor nominal expresado y denominados en Pesos por hasta \$2.000.000.000 (Pesos dos mil millones) ampliables por hasta V/N \$ 5.000.000.000 (Pesos cinco mil millones). La Emisora teniendo en cuenta las condiciones de mercado vigentes, determinará el monto a emitir respecto de las Obligaciones Negociables o si, en su defecto, decide declararlas desiertas. Para más información sobre este tema, ver el capítulo “ <i>Plan de Distribución</i> ” en el Suplemento.	
Fecha de Integración en Especie	Hasta las 16.00 horas del 2 de junio de 2023.	
Fecha de Emisión y Liquidación	Será el 5 de junio de 2023.	
Precio de Emisión	100% del Valor Nominal.	
Unidad Mínima de Negociación de la Serie V	\$1.000.000 (Pesos un millón) o múltiplos de \$1 (Pesos uno) por encima de dicho monto.	
Monto Mínimo de Suscripción de la Serie V	\$1.000.000 (Pesos un millón) o múltiplos de \$1 (Pesos uno) por encima de dicho monto.	
Valor Nominal Unitario	\$1 (Pesos uno).	
Moneda de Suscripción, Integración y Pago	Las ONs Serie V Clase 1 están denominadas en Pesos y serán suscriptas e integradas en Pesos y/o especie y pagaderas en Pesos.	Las ONs Serie V Clase 2 están denominadas en Pesos y serán suscriptas e integradas especie y pagaderas en Pesos.
Integración	Las ONs Serie V Clase 1 se integrarán (i) en efectivo, en Pesos o; (ii) en especie, mediante la entrega de las Obligaciones Negociables Elegibles conforme se define a continuación.	Las ONs Serie V Clase 2 se integrarán (i) en efectivo, en Pesos; o (ii) en especie, mediante la entrega de las Obligaciones Negociables Elegibles conforme se define a continuación.
Especies Elegibles	Las ONs Serie V Clase 1 podrán ser integradas en especie, mediante la entrega de: Las Obligaciones Negociables Serie I de Credicuotas con vencimiento el 5 de octubre de 2023, identificadas con el código de MAE: DHS1O y el número de especie de Caja de Valores S.A.: 56055 (las “ Obligaciones Negociables Elegibles Serie I ”); y Las Obligaciones Negociables Serie II Clase 1 de Credicuotas con vencimiento el 28 de julio de 2023, identificadas con el código de MAE: DH21O y el número de especie de Caja de Valores S.A.: 56324 (las “ Obligaciones Negociables Elegibles Serie II Clase 1 ” y junto con las Obligaciones Negociables Elegibles Serie I, las “ Obligaciones Negociables Elegibles ”).	Las ONs Serie V Clase 2 podrán ser integradas en especie, mediante la entrega de: Las Obligaciones Negociables Serie II Clase 2 de Credicuotas con vencimiento el 28 de enero de 2024, identificadas con el código de MAE: DH22O y el número de especie de Caja de Valores S.A.: 56325 (las “ Obligaciones Negociables Elegibles Serie II Clase 2 ”); y Las Obligaciones Negociables Serie III Clase 1 de Credicuotas con vencimiento el 24 de octubre de 2023, identificadas con el código de MAE: DH31O y el número de especie de Caja de Valores S.A.: 56524 (las “ Obligaciones Negociables Elegibles Serie III Clase 1 ” y junto con las Obligaciones Negociables Elegibles Serie II Clase 2, las “ Obligaciones Negociables Elegibles ”).



EZEQUIEL WEISSSTAUB
PRESIDENTE
CREDICUOTAS CONSUMO S.A.

Los Inversores Calificados deberán tener en cuenta que, al suscribir e integrar las Obligaciones Negociables Serie V en especie con Obligaciones Negociables Elegibles, que (i) en caso de que el

valor nominal de Obligaciones Negociables Serie V a serle adjudicado en base a la Relación de Canje correspondiente a cada una de las Obligaciones Negociables Elegibles, no coincida con un número entero, los decimales de las Obligaciones Negociables Serie V serán redondeados hacia la unidad menor inmediatamente anterior; y (ii) a los efectos de determinar la cantidad de Obligaciones Negociables Serie V que corresponderán a un Inversor Calificado que suscriba e integre las Obligaciones Negociables Serie V en especie, se deberá considerar el valor nominal de las Obligaciones Negociables Elegibles, el cual podrá diferir de su valor residual.

Las Órdenes de Compra de Obligaciones Negociables Serie V que hubieren sido adjudicadas y en las que el Inversor Calificado haya indicado que integraría la suscripción en especie, constituirán una obligación de dicho Inversor Calificado de entregar Obligaciones Negociables Elegibles, libre de todo gravamen, cargo, reclamo, carga, interés y/o restricción de cualquier tipo.

Relación de Canje A los efectos de la integración en Especie de las ONs Serie V efectivamente adjudicadas, la relación de canje será informada mediante un aviso complementario al presente Aviso de Suscripción.

Fecha de Vencimiento Las ONs Serie V Clase 1 tendrán como fecha de vencimiento la fecha en que se cumplan 12 (doce) meses contados desde de la Fecha de Emisión y Liquidación (la “**Fecha de Vencimiento**”) y se informará mediante el Aviso de Resultados.

Las ONs Serie V Clase 2 tendrán como fecha de vencimiento la fecha en que se cumplan 18 (dieciocho) meses contados desde de la Fecha de Emisión y Liquidación (la “**Fecha de Vencimiento**”) y se informará mediante el Aviso de Resultados.

Amortizaciones El capital de las ONs Serie V Clase 1 será amortizado en un único pago en la Fecha de Vencimiento o, de no ser un día hábil o de no existir dicho día, en el Día Hábil inmediato posterior (la “**Fecha de Amortización**”). La Fecha de Amortización será informada mediante el Aviso de Resultados.

El capital de las Obligaciones Negociables Serie V Clase 2 será amortizado en 3 (tres) pagos, el primero de ellos equivalente al 33% (treinta y tres por ciento) del valor nominal de las Obligaciones Negociables Serie V Clase 2 y pagadero al mes 16 (dieciséis) contado desde de la Fecha de Emisión y Liquidación, el segundo de ellos equivalente al 33% (treinta y tres por ciento) del valor nominal de los Obligaciones Negociables Serie V Clase 2 y pagadero al mes 17 (diecisiete) contado desde la Fecha de Emisión y Liquidación, y los restantes 34% (treinta y cuatro por ciento) del valor nominal de las Obligaciones Negociables Serie V Clase 2 pagaderos al Fecha de Vencimiento de las Obligaciones Negociables Serie V Clase 2. Los pagos de capital serán realizados en la fecha en que se cumplan 16 (dieciséis), 17 (diecisiete) y 18 (dieciocho) meses contados desde la Fecha de Emisión y Liquidación, en las fechas que sean un número de día idéntico a la Fecha de Emisión y Liquidación, pero del correspondiente mes o, de no ser un día hábil o de no existir dicho día, será el día hábil inmediato posterior (cada una, una “**Fecha de Amortización**”). Las Fechas de Amortización serán informadas mediante el Aviso de Resultados.

Intereses El capital no amortizado de las ONs Serie V devengará intereses a una tasa de interés variable (los “**Intereses**”), desde la Fecha de Emisión y Liquidación inclusive hasta la fecha en que el capital sea totalmente amortizado (no inclusive), estableciéndose que dicha tasa de interés anual será equivalente a la suma de: (i) la Tasa de Referencia, más (ii) el Margen Diferencial de Corte (la “**Tasa de Interés Aplicable**”). Los Intereses se computarán en base a cantidad real de días transcurridos sobre un año de 365 días (cantidad real de días transcurridos/365).

“**Tasa de Referencia**”: Será el promedio aritmético simple de la Tasa Badlar Bancos Privados (según la misma es difundida por el BCRA), durante el período que se inicia el séptimo Día Hábil anterior al inicio de cada período de devengamiento de Intereses trimestral y finaliza el séptimo Día Hábil anterior a la Fecha de Pago de Intereses correspondiente, incluyendo el primero, pero excluyendo el último.

En caso de que la Tasa Badlar Bancos Privados dejare de ser informada por el BCRA, se tomará: (i) la tasa sustitutiva de la Tasa Badlar Bancos Privados que informe el BCRA o (ii) en caso de no existir o no informarse la tasa sustituta indicada en (i) precedente La Emisora calculará la Tasa de Referencia, considerando el promedio de tasas informadas para depósitos a plazos fijo de más de \$1.000.000 (Pesos un millón) por períodos de entre treinta y treinta y cinco días de plazo de los cinco primeros bancos privados de Argentina. A fin de seleccionar los cinco primeros bancos privados se considerará el último informe de depósitos disponibles publicados por el BCRA o el que en el futuro lo reemplace.

Fecha de Pago de Intereses: Los intereses de las ONs Serie V se pagarán trimestralmente por período vencido a partir de la Fecha de Emisión y Liquidación, en las fechas que sean un número idéntico a la Fecha de Emisión y Liquidación, pero del correspondiente mes o, de no ser un Día Hábil o de no existir dicho día, el primer Día Hábil

EZEQUIEL WEISSTAUB
PRESIDENTE
CREDICUOTAS CONSUMO S.A.

posterior. Las Fechas de Pago de Intereses serán informadas en el Aviso de Resultados. En caso de que el día de pago corresponda a un día que no sea un Día Hábil, el pago se efectuará el Día Hábil inmediatamente siguiente. Cualquier pago efectuado en dicho Día Hábil inmediatamente siguiente tendrá la misma validez que si hubiera sido efectuado en la fecha en la cual vencía el mismo, devengándose intereses durante el período comprendido entre tal fecha y el Día Hábil inmediato posterior.

Forma de Pago de Intereses: Serán efectuados por la Emisora mediante transferencia de los importes correspondientes a través del sistema de depósito colectivo de Caja de Valores S.A. para su acreditación en las respectivas cuentas de los tenedores con derecho a cobro.

Determinación del Margen Diferencial de Corte Tan pronto como sea posible luego de finalizado el Período de Subasta, las Órdenes de Compra serán ordenadas en forma ascendente en el sistema "SIOPEL" del MAE, sobre la base del Margen Diferencial Solicitado (según se define más adelante). La Emisora, podrá contar con el asesoramiento de los Organizadores y Agentes Colocadores, determinará el margen diferencial de corte de las Obligaciones Negociables en función del Margen Diferencial de Corte (según se define más adelante) (según se define más adelante) y los montos que hubiesen propuesto los Inversores Calificados mediante las Órdenes de Compra durante el Período de Subasta, considerando las condiciones de mercado existentes al momento de la colocación para emisores y títulos de características similares a las de las Obligaciones Negociables y las necesidades de financiamiento por parte de la Emisora y asegurándose el trato igualitario entre los Inversores Calificados Interesados (el "**Margen Diferencial de Corte**"). El Margen Diferencial Solicitado y los Montos Solicitados serán utilizados por la Emisora para determinar el monto de las Obligaciones Negociables a ser efectivamente emitido. El Margen Diferencial de Corte para todas las Órdenes de Compra aceptadas será único para las Obligaciones Negociables y será utilizado junto con la Tasa de Referencia para la determinación de la Tasa de Interés Aplicable para las Obligaciones Negociables.

Para más información véase la sección "V. Plan de Distribución - Procedimiento para la determinación del Margen Diferencial de Corte" del Suplemento.

Órdenes de Compra Durante el Período de Subasta, los Inversores Calificados interesados en suscribir las Obligaciones Negociables Serie V deberán presentar una o más Órdenes de Compra (que serán ofertas vinculantes e irrevocables, excepto por lo indicado en este capítulo, en el cual podrán ser revocadas), en las cuales los Inversores Calificados deberán especificar el Monto Solicitado y el Margen Diferencial Solicitado. Las Órdenes de Compra de las Obligaciones Negociables Serie V deberán ser iguales o superiores a la suma de valor nominal \$1.000.000 y por múltiplos de \$1. Cada Orden de Compra deberá contener: (i) el nombre y apellido o denominación social del Inversor Calificado; (ii) tipo de oferente: (i) Inversor Institucional (personas jurídicas que sean: (1) compañías de seguro; (2) fondos comunes de inversión; (3) Agentes de Mercado Abierto Electrónico y/u organismos públicos nacionales, incluyendo la Administración Nacional de la Seguridad Social (la "ANSES"); (ii) Inversor Corporativo (personas jurídicas no comprendidas dentro de la definición de Inversores Institucionales, tales como, a modo meramente enunciativo y no taxativo, Cajas Profesionales, Asociaciones, Mutuales, Cooperativas, y otras entidades intermedias como Municipios, etc.); e (iii) Inversor Minorista que sean personas humanas que revistan el carácter de inversor calificado, según la definición establecida en el artículo 12 de la Sección I, Capítulo IV, Título II de las Normas de la CNV; (iii) el valor nominal solicitado sin decimales de Obligaciones Negociables Serie V, que deberá ser de \$1.000.000 o montos superiores que sean múltiplos de \$ 1 (el "**Monto Solicitado**"); (iv) si se integrará las Obligaciones Negociables Serie V que le sean adjudicadas en efectivo o en especie; (v) el margen diferencial solicitado para las Obligaciones Negociables Serie V, expresado como porcentaje nominal anual sobre la base de un año de 365 días, truncado a cuatro decimales (el "**Margen Diferencial Solicitado**"). El Margen Diferencial Solicitado no podrá ser negativo; (vi) la aceptación por parte del Inversor Calificado del proceso de adjudicación descripto más adelante bajo el título "Proceso de Adjudicación" (el "**Proceso de Adjudicación**"); y (vii) los demás datos requeridos en el formulario de ingresos de órdenes del sistema MAE-SIOPEL.

Cada Inversor Calificado podrá presentar una o más Órdenes de Compra con distintos Márgenes Diferenciales Solicitados, sin limitación alguna en cuanto a la cantidad de Órdenes de Compra y al Monto Solicitado en cada una de dichas Órdenes de Compra (que no podrá ser inferior al Monto Mínimo de Suscripción de las Obligaciones Negociables), debiendo registrarse fecha y hora de la recepción en la respectiva Orden de Compra.

En ningún caso se adjudicarán a un Inversor Calificado Obligaciones Negociables Serie V por un importe inferior al Monto Mínimo de Suscripción. Asimismo, las Obligaciones Negociables Serie V no podrán ser negociadas por montos inferiores a \$1.000.000.

TODAS LAS ÓRDENES DE COMPRA RECIBIRÁN EL MISMO TRATO IGUALITARIO, POR LO QUE NO SE HARÁ DIFERENCIACIÓN ALGUNA ENTRE AQUELLOS INVERSORES CALIFICADOS QUE DESEEN INTEGRAR EN ESPECIE LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERIE V CLASE 1 Y AQUELLOS OFERENTES QUE LAS DESEEN INTEGRAR EN EFECTIVO O UTILIZANDO AMBAS ALTERNATIVAS.

Prorrates entre
Órdenes de
Compra

Todas las Órdenes de Compra con Margen Diferencial Solicitado igual al Margen Diferencial de Corte, serán adjudicadas al Margen Diferencial de Corte en su totalidad, pero en casos de sobresuscripción, a

EZEQUIEL VILLALBA
PRESIDENTE
CREDCUOTAS CONSUMO S.A.

de los prorrateos, el monto a asignar a una Orden de Compra fuera un monto que incluya entre 1 y 49 centavos, el monto asignado será el importe entero inferior. Si como resultado de los prorrateos, el monto a asignar a una Orden de Compra fuera un monto que incluya entre 50 y 99 centavos, el monto asignado será el importe entero superior. En caso de que varios Inversores Calificados presenten Órdenes de Compra de igual Margen Diferencial Solicitado, y cuyo monto supere el monto que la Emisora decida emitir, se calculará prorrateando la cantidad de Obligaciones Negociables Serie V entre dichos Oferentes de acuerdo con el Monto Solicitado, a condición de calcular al menos Pesos un millón (\$1.000.000) para cada Oferente considerando la suma de las Órdenes de Compra adjudicadas. En caso de tratarse de una sola Orden de Compra, no se adjudicará a dicha Orden de Compra el Monto Solicitado que excediera el monto de la emisión.

Si como resultado de los prorrateos el monto a asignar a una Orden de Compra fuera un monto inferior al Monto Mínimo de Suscripción, a dicha Orden de Compra no se le asignarán Obligaciones Negociables Serie V, y el monto de Obligaciones Negociables Serie V no asignado a tal Orden de Compra será distribuido a prorrata entre las demás Órdenes con Margen Diferencial Solicitado igual al Margen Diferencial de Corte.

Suscripción e integración

La liquidación de las ofertas de suscripción a ser integradas en efectivo podrá ser efectuada (i) a través del sistema de liquidación y compensación MAECLEAR, administrado por el MAE, o el sistema de compensación y liquidación que lo reemplace en el futuro, o (ii) a través del Agente Colocador, comprometiéndose los Inversores Calificados adjudicados y los Agentes del MAE y/o adherentes del mismo a través de los que se hubieren presentado sus ofertas, tomar los recaudos necesarios a tal efecto en relación pago del precio de suscripción. **La liquidación de la integración en especie de las ON Serie V Clase 1 se realizará exclusivamente a través de los Colocadores.** Para más información sobre estas y otras cuestiones relativas a la suscripción e integración de las Obligaciones Negociables, por favor ver el capítulo “Plan de Distribución” del Suplemento.

La liquidación de las ofertas de suscripción a ser integradas en efectivo podrá ser efectuada (i) a través del sistema de liquidación y compensación MAECLEAR, administrado por el MAE, o el sistema de compensación y liquidación que lo reemplace en el futuro, o (ii) a través del Agente Colocador, comprometiéndose los Inversores Calificados adjudicados y los Agentes del MAE y/o adherentes del mismo a través de los que se hubieren presentado sus ofertas, tomar los recaudos necesarios a tal efecto en relación pago del precio de suscripción. **La liquidación de la integración en especie de las ON Serie V Clase 2 se realizará exclusivamente a través de los Colocadores.** Para más información sobre estas y otras cuestiones relativas a la suscripción e integración de las Obligaciones Negociables, por favor ver el capítulo “Plan de Distribución” del Suplemento.

Forma de las Obligaciones Negociables

Las ONs Serie V se encontrarán representadas bajo la forma de un certificado global permanente, que será depositado por la Emisora en el sistema de depósito colectivo llevado por Caja de Valores S.A. de acuerdo con lo establecido por la Ley de Nominatividad de los Títulos Valores Privados. Los tenedores renuncian al derecho a exigir la entrega de láminas individuales. Las transferencias se realizarán dentro del sistema de depósito colectivo, conforme a la Ley N° 20.643 y sus posteriores modificaciones, encontrándose habilitada Caja de Valores para cobrar los aranceles de los depositantes, que éstos podrán trasladar a los tenedores.

Ámbito de Negociación

Se ha solicitado autorización para el listado de las ONs Serie V en BYMA, y para su negociación en el MAE; pudiendo solicitarse y/o en cualquier otro mercado.

Destino de los Fondos

La Compañía destinará el producido neto proveniente de la emisión de las ONs, netos de los gastos y comisiones que pudieran corresponder, en cumplimiento de los requisitos del Artículo 36 de la Ley de Obligaciones Negociables. Para mayor detalle ver la sección “Destino de los Fondos” del Suplemento.

Calificación

Las Obligaciones Negociables Serie V Clase 1 fueron calificadas por Fix SCR S.A. Agente de Calificación de Riesgo (Afiliada de Fitch Ratings) como “A2 (arg)” el 22 de mayo de 2023.

Las Obligaciones Negociables Serie V Clase 2 fueron calificadas por Fix SCR S.A. Agente de Calificación de Riesgo (Afiliada de Fitch Ratings) como “A- (arg)” el 22 de mayo de 2023.

Ley Aplicable:

Las ONs Serie V se registrarán por, y serán interpretadas de conformidad con, las leyes de Argentina y en particular la Ley General de Sociedades N° 19.550, junto con sus modificatorias y complementarias, la Ley de Obligaciones Negociables, la Ley de Mercado de Capitales y las Normas de la CNV.

Jurisdicción

Tribunal de Arbitraje General de la BCBA o el que lo reemplace en el futuro de conformidad con el Artículo 46 de la Ley de Mercado de Capitales. No obstante, lo anterior, los Inversores Calificados tienen el derecho de optar por acudir a los tribunales judiciales competentes. Asimismo, en los casos en que la ley establezca la acumulación de acciones entabladas con idéntica finalidad ante un solo tribunal, la acumulación se efectuará ante el Tribunal de Arbitraje General de la BCBA.

Cada Inversor Calificado Interesado podrá presentar una o más de una Orden de Compra que contengan distintos Montos Solicitados y/o Margen Diferencial, distintos entre sí, pudiendo quedar adjudicadas una, todas o ninguna de las Órdenes de Compra remitidas, de conformidad con el procedimiento que se describe en esta sección; con la limitación de que las Órdenes de Compra presentadas por un Inversor Calificado Interesado para suscribir Obligaciones Negociables Serie V no

EZEQUIEL WEISSAUB
PRESIDENTE
CREDICUOTAS CONSUMO S.A.

podrán tener Montos Solicitados superiores al valor nominal ofrecido respectivamente, es decir, ya sea que se presenten en una o más Órdenes de Compra del mismo Inversor Calificado Interesado, y fueran presentadas ante uno o más Colocadores habilitados a participar en la rueda y/o Agentes del MAE y/o adherentes.

LAS OBLIGACIONES NEGOCIABLES SERÁN OFRECIDAS POR OFERTA PÚBLICA A POTENCIALES INVERSORES CALIFICADOS EN LA REPÚBLICA ARGENTINA QUE SEAN INVERSORES CALIFICADOS DE ACUERDO CON LA DEFINICIÓN ESTABLECIDA EN EL ARTÍCULO 12 DE LA SECCIÓN I DEL CAPÍTULO VI DEL TÍTULO II DE LAS NORMAS DE LA CNV - MEDIANTE LA ENTREGA, Y/O LA PUESTA A DISPOSICIÓN, DEL SUPLEMENTO.

SE CONSIDERAN INVERSORES CALIFICADOS: (A) EL ESTADO NACIONAL, LAS PROVINCIAS Y MUNICIPALIDADES, ENTIDADES AUTÁRQUICAS, SOCIEDADES DEL ESTADO Y EMPRESAS DEL ESTADO; (B) ORGANISMOS INTERNACIONALES Y PERSONAS JURÍDICAS DE DERECHO PÚBLICO; (C) FONDOS FIDUCIARIOS PÚBLICOS; (D) LA ADMINISTRACIÓN NACIONAL DE LA SEGURIDAD SOCIAL (ANSES) – FONDO DE GARANTÍA DE SUSTENTABILIDAD (FGS); (E) CAJAS PREVISIONALES; (F) BANCOS Y ENTIDADES FINANCIERAS PÚBLICAS Y PRIVADAS; (G) FONDOS COMUNES DE INVERSIÓN; (H) FIDEICOMISOS FINANCIEROS CON OFERTA PÚBLICA; (I) COMPAÑÍAS DE SEGUROS, DE REASEGUROS Y ASEGURADORAS DE RIESGOS DE TRABAJO; (J) SOCIEDADES DE GARANTÍA RECÍPROCA; (K) PERSONAS JURÍDICAS REGISTRADAS POR LA CNV COMO AGENTES, CUANDO ACTÚEN POR CUENTA PROPIA; (L) PERSONAS HUMANAS QUE SE ENCUENTREN INSCRIPTAS, CON CARÁCTER DEFINITIVO, EN EL REGISTRO DE IDÓNEOS A CARGO DE LA CNV; (M) PERSONAS HUMANAS O JURÍDICAS, DISTINTAS DE LAS ENUNCIADAS EN LOS INCISOS ANTERIORES QUE, AL MOMENTO DE EFECTUAR LA INVERSIÓN, CUENTEN CON INVERSIONES EN VALORES NEGOCIABLES Y/O DEPÓSITOS EN ENTIDADES FINANCIERAS POR UN MONTO EQUIVALENTE A UNIDADES DE VALOR ADQUISITIVO TRESCIENTAS CINCUENTA MIL (UVAS 350.000); Y (N) PERSONAS JURÍDICAS CONSTITUIDAS EN EL EXTRANJERO Y PERSONAS HUMANAS CON DOMICILIO REAL EN EL EXTRANJERO.

Los Documentos de la Oferta y demás documentos relevantes para la emisión de las Obligaciones Negociables Serie V se encuentran a disposición de los Inversores Calificados interesados en las oficinas de la Emisora y de los Agentes Colocadores a través del contacto que se indica en el punto 2 de este aviso.

La oferta pública de las ONs Serie V que se describen en este Suplemento se encuentra comprendida dentro de la autorización de oferta pública otorgada por la CNV al Programa, en el marco de lo establecido por el artículo 41 del Capítulo V del Título II de las Normas de la CNV. Este Suplemento no ha sido previamente revisado ni conformado por la CNV. De acuerdo con el procedimiento establecido en el artículo 51 del Título II del Capítulo V de las Normas de la CNV, dentro de los cinco días hábiles de suscriptas las ONs Serie V, la Emisora presentará la documentación definitiva relativa a las mismas.

Antes de tomar decisiones de inversión respecto de las Obligaciones Negociables Serie V, los Inversores Calificados interesados deberán considerar la totalidad de la información incluida en el Prospecto, la Adenda y en el Suplemento mencionados anteriormente (incluyendo, sin limitación, los factores de riesgo y el procedimiento de colocación) allí detallados. Asimismo, se recomienda la lectura y examen de los estados contables de la Emisora anexos a dichos documentos.

La creación del Programa ha sido autorizada por Resoluciones N° RESFC-2018-19941-APN-DIR#CNV del 14 de diciembre de 2018; N° RESFC-2019-20193-APN-DIR#CNV del 17 de abril de 2019 del Directorio de la CNV. Dicha autorización significa solamente que se ha dado cumplimiento a los requisitos de información de la CNV. La CNV y MAE no se ha expedido respecto de la información contenida en el Prospecto, la Adenda y/o en el Suplemento. De acuerdo con lo previsto por los artículos 119 y 120 de la Ley de Mercado de Capitales N° 26.831 y concordantes, la responsabilidad sobre los datos contenidos en el prospecto y el suplemento recae sobre los emisores de los valores negociables. La información incluida en el presente es información parcial que deberá ser completada con la información contenida en el Prospecto de fecha 15 de julio de 2022, la Adenda de fecha 11 de octubre de 2022 y en el Suplemento de fecha 14 de marzo de 2023, los cuales se encuentran a disposición de los Inversores Calificados interesados en las oficinas de la Emisora y de los Agentes Colocadores indicadas en este aviso. Las Obligaciones Negociables por ninguna clase de derecho real de garantía flotante o garantía especial ni están garantizados por ningún otro medio ni por ninguna entidad financiera.

De acuerdo con el Decreto N° 621/2021 del Poder Ejecutivo Nacional, reglamentado por la CNV a partir de su Resolución General N° 917/2021, se informa a los Inversores Calificados que las Obligaciones Negociables, al estar denominadas en Pesos gozarán de las exenciones impositivas previstas por el Decreto N° 621/2021 del Poder Ejecutivo Nacional.



**EZEQUIEL WEISSSTAUB
PRESIDENTE
CREDICUOTAS CONSUMO S.A.**

CO-ORGANIZADORES



BANCO INDUSTRIAL S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de Negociación
Integral Matricula CNV N° 73*



INDUSTRIAL VALORES S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 153*

AGENTES COLOCADORES



ALLARIA S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de Negociación
Integral Matricula CNV N° 24*



BANCO HIPOTECARIO S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 40.*



BANCO PATAGONIA S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 66*



BANCO DE SERVICIOS Y TRANSACCIONES S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 64*



BANCO SUPERVIELLE S.A.
*Agente de Liquidación y Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 57*



FACIMEX VALORES S.A.
*Agente de Liquidación y Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 99*



INDUSTRIAL VALORES S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 153*



BANCO DE GALICIA Y BUENOS AIRES S.A.U.
*Agente de Liquidación y Compensación y Agente de
Negociación Integral
Matricula N° 22 de la CNV*



BANCO COMAFI S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de Negociación
Integral Matricula CNV N° 54*



BANCO DE LA PROVINCIA DE CORDOBA S.A.
*Agente de Liquidación, Compensación y Agente de
Negociación Integral Matricula CNV N° 75*

La fecha del presente Aviso de Suscripción es 29 de mayo de 2023

EZEQUIEL WEISSTAUB

PRESIDENTE

CREDICUOTAS CONSUMO S.A.

**EZEQUIEL WEISSTAUB
PRESIDENTE
CREDICUOTAS CONSUMO S.A.**