

DESCRIPCIÓN DE LA COMPAÑÍA

Crédito Real, S.A.B de C.V., SOFOM, E.R. es una institución financiera líder en México enfocada al otorgamiento de crédito con una plataforma de negocios diversificada que incluye: Créditos de Nómina, Créditos de Bienes Duraderos, Crédito a PYMES, Créditos Grupales y Créditos para autos usados

Principales Accionistas 40%

- Compromiso con los accionistas al largo plazo
- Legado emprendedor y financiero de los principales accionistas (BITAL, MABE)



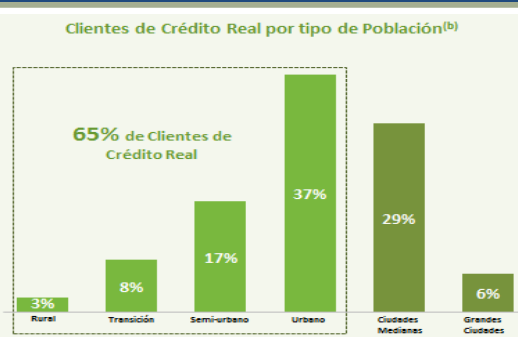
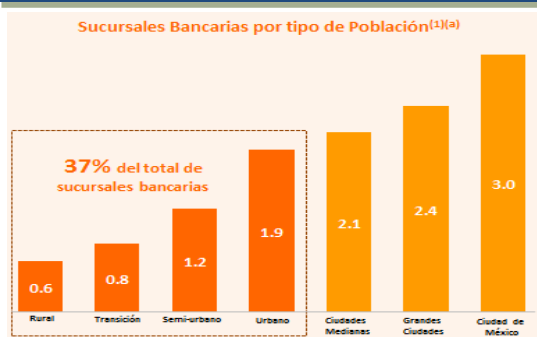
Flotante 60%



FUNDAMENTOS DE INVERSIÓN

- **Distribución con Presencia en el Lugar** integrada por más de 10,000 representantes de ventas.
- **Alianzas Estratégicas** asociación con operadores especializados generando eficiencias y flexibilidad.
- **Enfocado a Segmentos de Mercado Desatendidos** específicamente aquellos sectores de la población que son desatendidas por otras instituciones financieras representando una gran oportunidad de mercado.
- **Plataforma de Crédito Diversificada** que mitiga el riesgo e integra la población a los servicios financieros.
- **Modelo de Negocio Escalable** sistema de análisis de crédito desarrollado bajo parámetros basados en clientes que genera flexibilidad para cada tipo de crédito.

DISTRIBUCIÓN DEL CLIENTE



Perfil del Cliente:

- Ingreso anual promedio de 7,100 USD
- Para obtener un crédito de 2,200 USD nuestros clientes deben ahorrar 20% de su ingreso disponible por 1.5 años
- Reside en zonas suburbanas, urbanas y rurales que representan el 97.0% del total de localidades (<300,000 personas de acuerdo al INEGI) con una concentración de 54.3% de adultos en total

Fuente (1) CNBV 2012. Notas (a) número de sucursales por cada 10,000 adultos (b) Clientes en Bienes duraderos, PYME, créditos grupales y autos usados no incluidos

PLATAFORMA DE CRÉDITO

	Créditos con pago vía Nómina	Créditos para Bienes Duraderos**	Créditos a PYMES	Créditos Grupales*	Créditos Autos Usados	Instacredit
Descripción del Producto	Créditos personales que se liquidan mediante cargos a las nóminas de los trabajadores sindicalizados del sector público	Créditos de corto plazo para financiar la compra de bienes duraderos en almacenes selectos	Créditos a pequeñas y medianas empresas para financiar las necesidades de capital de trabajo	Pequeños créditos grupales para financiar las necesidades de capital de trabajo de microempresas	Financiamiento a autos seminuevos y autos usados a través de alianzas estratégicas	Institución financiera en LATAM que otorga créditos personales, para autos y pequeñas y medianas empresas.
Mercado Objetivo	C+, C, D+	B, C+, C, D	B, C+, C	C-, D, E	B, C+, C, C-	C+, C, D
Canal de Distribución / Origenación	15 diferentes distribuidores, inversión del 100% en Kondinero y 49% de capital en los dos más grandes.	Acuerdos con 4 minoristas, operando 115 puntos de venta. Más de 800 representantes de ventas	Fondo H con presencia en México y área metropolitana. 5 representantes de ventas y brokers	Dos asociaciones y una alianza estratégica. 161 sucursales con 1,251 promotores	Alianza con 18 distribuidores. Una asociación con 45 sucursales en 20 estados de México. Dos alianzas estratégicas en EUA con más de 400 puntos de venta	Presencia en Costa Rica (55 sucursales), Nicaragua (10 sucursales) y Panamá. 449 promotores
Intereses alineados	Se comparte el 50% del ingreso y 50% del riesgo con los distribuidores y participación en subsidiarias	Pago del 5% al 7% del interés futuro. Sin riesgo crédito	Margen Operativo compartido al 30% (ingreso por intereses – gastos por intereses – provisión). Exclusividad	Participación en subsidiarias	Participación en subsidiarias. Se comparte el 50% del ingreso y 50% del riesgo	70% de participación
Alcance de Mercado	30 estados y 80 ciudades. 266 acuerdos con agencias gubernamentales. Alrededor del 40% de renovación	Índice de aprobación de 30%	Financiamiento a diversos sectores como manufacturas, servicios incluyendo pequeños negocios familiares. Alta tasa de renovación. 2 estados	20 estados y 67 ciudades. 60% de tasa de renovación	20 estados en México y presencia en Estados Unidos atendiendo al mercado hispano	Presencia en Costa Rica, Nicaragua y Panamá
# Clientes	350,380	54,138	376	182,076	14,519	150,071
Préstamo promedio	Ps.40,391	Ps.15,663	Ps.3,857,532	Ps.3,334	Ps.162,836	Ps. 20,822
Periodicidad de pago	Quincenal	Mensual	Mensual	Semanal	Mensual	Mensual
Plazo	40 meses	12 meses	3-36 meses	3.8 meses	12-36 meses	33-55 meses
Tasas de interés	40-55%	40-50%	17-30%	90-110%	25-65%	45%-60%
Índice de Morosidad	2.3%	3.0%	1.9%	1.0%	2.4%	2.7%
% Cartera de Crédito	63.8%	3.8%	6.5%	2.7%	10.7%	14.1%

*Información corresponde a los distribuidores de Microcréditos

**Incluye clientes de Resuelve

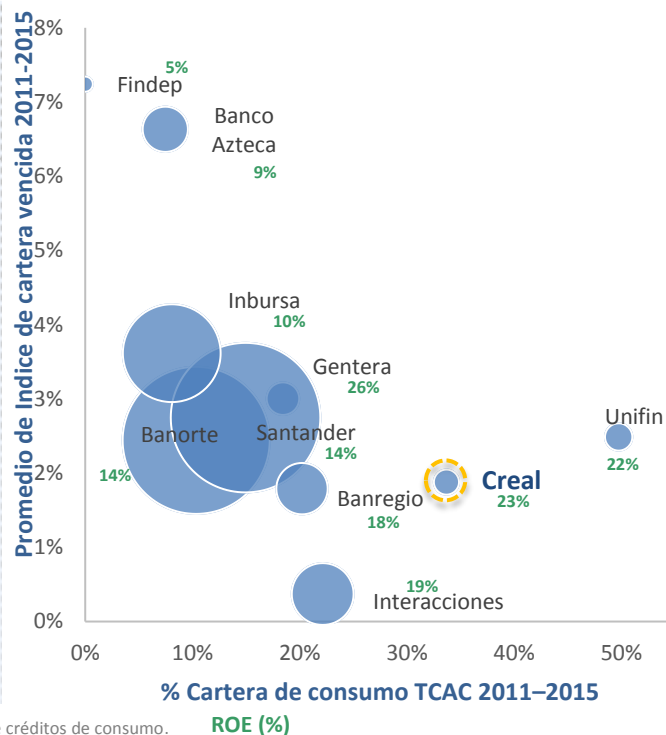
OTROS NEGOCIOS

Alianza con dos distribuidores: **Resuelve Tu Deuda** y **CrediLikeMe**. Resuelve tiene presencia en México y Colombia con 24 sucursales y 549 promotores. Resuelve es una compañía reparadora de crédito que busca capitalizar al deudor para así poder negociar sus deudas crediticias, para que de esta manera el cliente sea sujeto de crédito al finalizar el programa.

MODELO DE NEGOCIOS ESCALABLE

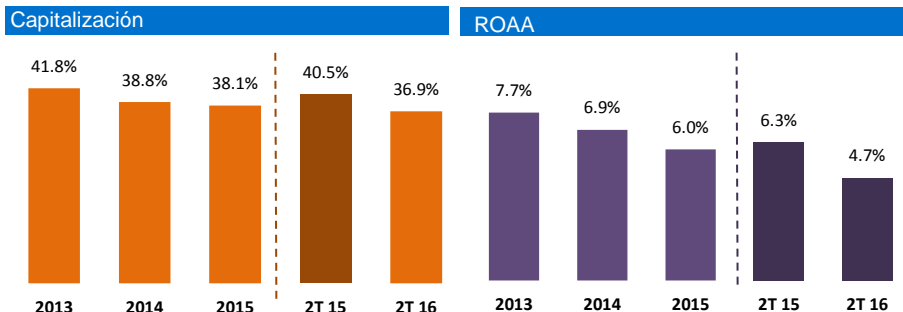
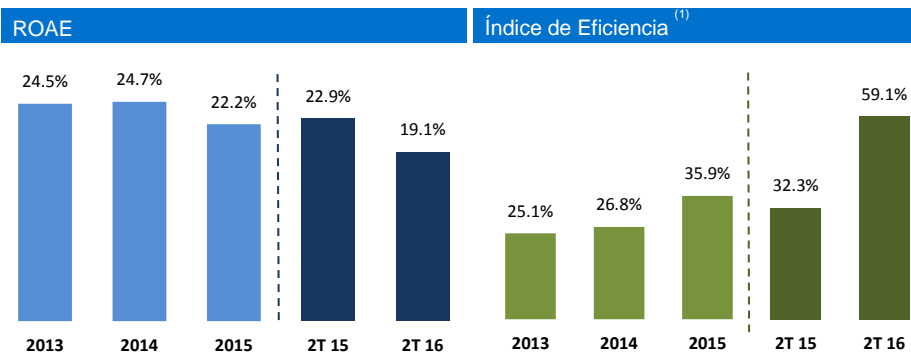
Banco Tradicional	Crédito Real
Competir con distribuidores que cuentan con: <ul style="list-style-type: none"> • Cartera de crédito • Conocida presencia en la región • Conocimiento del negocio 	Invertir en sociedad Establecer una alianza estratégica Acuerdos Exclusivos
Esperar a que los clientes lleguen a las sucursales	Ir por los clientes Presencia en el lugar Capacitar y desarrollar fuerzas de ventas
Totalmente Integrado	Alianzas y Asociaciones Expansión de la Cartera de Crédito Eficiencia Operativa
Análisis de crédito estándar	Expertos en análisis de crédito paramétrico desarrollado en función de cada segmento de mercado teniendo en cuenta el perfil del cliente Comité de crédito para préstamos a PYME
Concentración en la población de ingresos altos que cuentan con una mayor penetración del crédito	Enfocado en la población de ingresos medios y bajos que tienen una baja penetración de crédito
Producto Único	Diversificada Plataforma de Crédito

Alta calidad de activos con crecimiento de cartera (1)



Fuente: Crédito Real, CNBV, presentaciones de empresas. Tamaño de la esfera refleja el tamaño de la cartera de créditos de consumo.

RAZONES FINANCIERAS



Notas: (1) El índice de eficiencia consiste en los gastos de administración y promoción para el período dividido por la suma de (a) el margen financiero y (b) la diferencia entre (i) las comisiones y tarifas cobradas y (ii) las comisiones y los honorarios pagados por el período.

Contacto Relación con Inversoristas

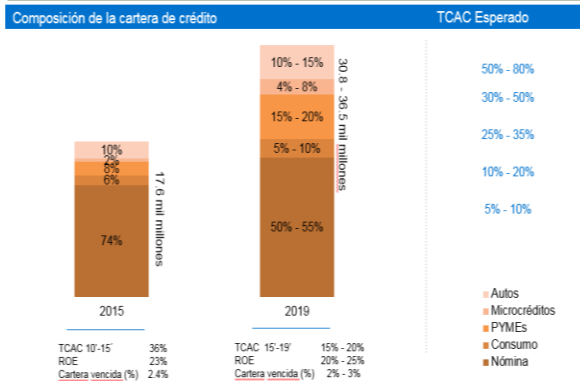
Jonathan Rangel Director RI Teléfono: 52 (55) 52289753 Correo electrónico: jorangel@credireal.com.mx
Israel Becerril RI Teléfono: 52 (55)53405200 ext 2182 Correo electrónico: ibecerril@credireal.com.mx

Las acciones de Crédito Real se encuentran listadas en la Bolsa Mexicana de Valores bajo la clave y serie "CREAL**".

CRÉDITO REAL, S.A.B. DE C.V., SOFOM, E.R., AV. INSURGENTES SUR No 730, PISO 20, COL. DEL VALLE, C.F. 03103, MÉXICO, D.F.

VISITA NUESTRA PÁGINA DE INTERNET: WWW.CREAL.MX

PLAN DE EXPANSIÓN



CREAL* (MÉTRICAS DE DESEMPEÑO)

Promedio Diario Operado: *
 U3M: 1.0 MM USD
 U6M: 1.1 MM USD

Valuación: *
 P/U: 9.2
 P/B: 1.8
 Valor Cap: 13.7 MM MXN

Posición #53 en el índice de Bursatilidad de la BMV * Al 29 de julio, 2016