

**AVISO DE RESULTADO DE LICITACION PÚBLICA**

# BANCOPATAGONIA

**BANCO PATAGONIA S.A.**  
**(Organizador, Fiduciario, Emisor y Colocador)**

El presente es un aviso complementario al Suplemento de Prospecto de fecha 3 de octubre de 2019 correspondiente a los Valores Fiduciarios del **Fideicomiso Financiero MELI Derechos Creditorios Tarjetas I** por un monto de hasta **V/N \$ 618.000.000.-** a emitirse en el marco del **Programa Global de Valores Fiduciarios Mercado Crédito** autorizado por la CNV por Resolución RESFC-2018-19439-APN-DIR#CNV de fecha 28 de marzo de 2018. Banco Patagonia S.A. se encuentra inscripto en la CNV como Fiduciario Financiero, mediante Resolución N° 17.418 de fecha 8 de agosto de 2014, bajo el número 60.

El Suplemento de Prospecto, ha sido publicado el 3 de octubre de 2019 en la Autopista de Información Financiera (AIF) de la CNV, en el Micrositio de Colocaciones Primarias de la WEB del MAE, en el sitio web del emisor y en el boletín diario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires, por cuenta y orden de Bolsas y Mercados Argentinos S.A. como entidad calificada, según Resolución N° 18.629 de la CNV y en ejercicio de las facultades delegadas conforme al art. 32 inc. g) de la Ley 26.831. El Aviso de Suscripción ha sido publicado el 4 de octubre de 2019 en la Autopista de Información Financiera (AIF) de la CNV, en el Micrositio de Colocaciones Primarias de la WEB del MAE, en el sitio web del emisor y en el boletín diario de la Bolsa de Comercio de Buenos Aires, por cuenta y orden de Bolsas y Mercados Argentinos S.A. como entidad calificada, según Resolución N° 18.629 de la CNV y en ejercicio de las facultades delegadas conforme al art. 32 inc. g) de la Ley 26.831.

Conforme con lo previsto en el Suplemento de Prospecto y el Aviso de Suscripción citados precedentemente, y habiendo finalizado el período de Licitación Pública, se informa su resultado:

**VALORES DE DEUDA FIDUCIARIA CLASE A**

1. Monto de emisión: V/N \$600.000.000.
2. TIR de corte: 54%
3. Precio de Emisión: 0,946319
4. Duración: 6,9 meses
5. Fechas de Pagos de amortización: Mensualmente. Primer pago 15 de diciembre de 2019
6. Fechas de Pagos de intereses: Mensualmente. Primer pago 15 de diciembre de 2019
7. Fecha de último pago de Servicios: 15 de noviembre de 2020
8. Fecha de Vencimiento Final: 15 de abril de 2021
9. Cantidad de ofertas recibidas: 54
10. Monto de ofertas recibidas: V/N \$1.153.100.000
11. Factor de prorrateo: -

**Fecha de Emisión y Liquidación: 15 de octubre de 2019**

Banco Patagonia S.A., en carácter de Fiduciario y no a título personal, informa que los Valores Fiduciarios han sido adjudicados conforme lo establecido en el Capítulo XII Procedimiento de Colocación del Suplemento de Prospecto.

Asimismo, se informa que, de conformidad con los extremos establecidos en el Suplemento de Prospecto, una porción de los Valores de Deuda Fiduciaria Clase A que asciende a V/N \$9.900.000 han sido adjudicados al Fiduciante en contraprestación a la transferencia de los Créditos al Fideicomiso a la TIR de Corte.

Asimismo, ante la inexistencia de ofertas para el VDFB y siguiendo instrucciones del Fiduciante, se ha procedido a declarar desierta la colocación del VDFB y por lo tanto no proceder a su emisión, conforme a lo establecido en el Suplemento de Prospecto.

Por último, conforme lo indicado previamente, a continuación se detallan los cuadros correspondientes al Flujo de Fondos Teórico del Capítulo IX del Suplemento de Prospecto

Fecha	Flujo	Gastos (*)	Impuestos (**)	Flujo Disponible
30/11/2019	70.795.561	795.561	0	70.000.000
31/12/2019	69.942.191	153.169	1.455.689	68.333.333
31/01/2020	68.129.319	168.597	1.294.055	66.666.667
29/02/2020	66.331.637	153.169	1.178.468	65.000.000
31/03/2020	64.547.224	153.169	1.060.722	63.333.333
30/04/2020	62.779.319	168.597	944.055	61.666.667
31/05/2020	60.981.637	153.169	828.468	60.000.000

30/06/2020	59.197.224	153.169	710.722	58.333.333
31/07/2020	57.429.319	168.597	594.055	56.666.667
31/08/2020	55.631.637	153.169	478.468	55.000.000
30/09/2020	53.847.224	153.169	360.722	53.333.333
31/10/2020	52.079.319	168.597	244.055	51.666.667
30/11/2020	456.250	306.338	149.912	0
	<b>742.147.861</b>	<b>2.848.470</b>	<b>9.299.391</b>	<b>730.000.000</b>

Los impuestos y gastos que se detallan a continuación corresponden al flujo de fondos teórico a tasa mínima. Para el armado del Cuadro de Pagos de Servicios Teórico se ha ajustado el flujo de fondos teórico de la cartera asignado al pago de servicios según lo estipulado por el decreto 1207/08, considerando el efecto de los impuestos y gastos estimados por la suma de \$ 12.147.861, siendo el monto estimado del impuesto IIBB de \$ 9.299.391, de la remuneración del Fiduciario de \$1.319.707, de los costos de los aranceles de CNV, BCBA, MAE y Caja de Valores S.A. por \$631.001, de los honorarios del Agente de Control y Revisión de \$732.103 y de los costos de asesores y auditores de \$165.659, todos ellos incluidos ya en el monto de impuestos y gastos estimados antes referido. Dichos conceptos arrojan un total estimado del 2,02% del monto de emisión. Estos supuestos podrían no verificarse en el futuro.

Fecha	Flujo	Gastos (*)	Impuestos (**)	Flujo Disponible
30/11/2019	79.795.561	795.561	0	79.000.000
31/12/2019	78.822.191	153.169	2.085.689	76.583.333
31/01/2020	76.206.819	168.597	1.871.555	74.166.667
29/02/2020	73.606.637	153.169	1.703.468	71.750.000
31/03/2020	71.019.724	153.169	1.533.222	69.333.333
30/04/2020	68.449.319	168.597	1.364.055	66.916.667
31/05/2020	65.849.137	153.169	1.195.968	64.500.000
30/06/2020	63.262.224	153.169	1.025.722	62.083.333
31/07/2020	60.691.819	168.597	856.555	59.666.667
31/08/2020	58.091.637	153.169	688.468	57.250.000
30/09/2020	55.504.724	153.169	518.222	54.833.333
31/10/2020	52.934.319	168.597	349.055	52.416.667
30/11/2020	508.750	306.338	202.412	0
	<b>804.742.861</b>	<b>2.848.470</b>	<b>13.394.391</b>	<b>788.500.000</b>

Los impuestos y gastos que se detallan a continuación corresponden al flujo de fondos teórico a tasa máxima. Para el armado del Cuadro de Pagos de Servicios Teórico se ha ajustado el flujo de fondos teórico de la cartera asignado al pago de servicios según lo estipulado por el decreto 1207/08, considerando el efecto de los impuestos y gastos estimados por la suma de \$ 16.242.861, siendo el monto estimado del impuesto IIBB de \$ 13.394.391, de la remuneración del Fiduciario de \$1.319.707, de los costos de los aranceles de CNV, BCBA, MAE y Caja de Valores S.A. por \$631.001, de los honorarios del Agente de Control y Revisión de \$732.103 y de los costos de asesores y auditores de \$165.659, todos ellos incluidos ya en el monto de impuestos y gastos estimados antes referido. Dichos conceptos arrojan un total estimado del 2,71% del monto de emisión. Estos supuestos podrían no verificarse en el futuro.

Los gastos del Fideicomiso, incluyen –a modo enunciativo– la remuneración del Fiduciario, del Auditor, aranceles de los mercados, entre otros.

Ciudad Autónoma de Buenos Aires, 10 de octubre de 2019.

**BANCO PATAGONIA S.A.**

**Adrián Sánchez Seoane**  
Autorizado