

Fideicomiso Financiero Consubond 201

OFERTA PÚBLICA BAJO EL RÉGIMEN DE FIDEICOMISOS FINANCIEROS CON AUTORIZACIÓN AUTOMÁTICA POR SU MEDIANO IMPACTO AMPLIADO

VN \$ 13.459.013.473

Fiduciarios, Fideicomisarios: Banco Sáenz S.A.

Banco Sáenz S.A. es un banco privado nacional argentino, autorizado por el BCRA para operar como banco comercial, cuya actividad está dirigida principalmente a la atención de personas y pequeñas y medianas empresas. Sus orígenes se remontan a la década de 1950 y, desde 1976, pertenece a la familia Frávega.

Fiduciario, Emisor y Custodio: Banco de Valores S.A.

Administrador y Agente de Cobro: Frávega S.A.C.I. e I.

Organizadores: Banco de Valores S.A. y Banco Macro S.A.

Colocadores: StoneX Securities S.A., Macro Securities S.A.U., Banco de Valores S.A. y Banco Ciudad de Buenos Aires

Bienes Fideicomitados: Créditos personales en pesos otorgados por Banco Sáenz S.A., documentados puramente por medios electrónicos a través de un sistema informático desarrollado por el Administrador.

Período de Difusión: martes 18 de agosto de 2026 al miércoles 19 de agosto de 2026

Período de Licitación: jueves 20 de agosto de 2026 de 10 hs a 16:15 hs – a través de BYMA Primarias

Fecha de Emisión y Liquidación: lunes 24 de agosto de 2026 (t+2) – liquidación entre partes

Descripción de los títulos

	VDF	CP
Valor Nominal	\$ 10.471.112.482	\$ 2.987.900.991
Participación (% del Valor Fideicomitido)	77,80%	22,20%
Cupón	Tamar BP + 100 pb	-
Piso	20,00%	-
Techo	40,00%	-
Duration estimada (meses)	1,86	-
Maturity (días)	213	-
Calificación (FIX SCR)	AAA sf(arg)	CCC sf(arg)
Calificación Fiduciario (Moody's)		TQ1.ar

Los Valores Fiduciarios sólo pueden ser adquiridos por inversores calificados, conforme dicho término se define en el artículo 2 de la Sección II del Capítulo II del Título I de las Normas de la CNV.

- **Base de Cálculo:** Año de 360 días (12 meses de 30 días).
- **Fecha de Pago de Servicios:** El 25 de cada mes, o si éste fuera inhábil, el día hábil siguiente, con excepción de la primera fecha de pago de servicios que se realizará el 31 de agosto de 2026 y de la segunda fecha de pago de servicios que se realizará el 07 de septiembre de 2026.
- **Fechas de Corte:** 01 de junio de 2026.
- **Tasa Tamar Aplicable:** El Fiduciario, a los efectos del cálculo de los intereses, tomará en cuenta la Tasa TAMAR Privada correspondiente al Día Hábil anterior al inicio del Período de Devengamiento.
- **Período de Devengamiento:** Es el período transcurrido desde la Fecha de Corte hasta el 13 de julio de 2026 para el primer Servicio, ambas inclusive, desde el 14 de julio de 2026 hasta el 13 de agosto de 2026 para el segundo Servicio, ambas inclusive, y desde el día 14 del mes calendario inmediato anterior a la Fecha de Pago de Servicios hasta el día 13 del mes correspondiente a la Fecha de Pago de Servicios, ambas inclusive –para los restantes Servicios-, (en adelante el “Período de Devengamiento”). Para el cálculo se considera un año de 360 días (12 meses de 30 días incluido el mes de junio de 2026 utilizado para el cálculo del primer pago de servicios).
- **Fondo de Liquidez Inicial:** \$ 349.037.083

- **Distribución de los ingresos al Fideicomiso:** Estructura Secuencial (Art. 2.7. del Contrato de Fideicomiso).

Descripción de la cartera

Los activos que constituyen el haber del Fideicomiso son créditos personales en pesos otorgados por Banco Sáenz S.A., documentados por medios electrónicos a través de un sistema informático desarrollado por el Administrador por un Valor Fideicomitado a la Fecha de Corte de \$ 13.459.013.473. También constituyen Bienes Fideicomitados, todo producido, renta, amortización, indemnización, fruto, accesión de los Créditos y el resultado de la inversión de los Fondos Líquidos Disponibles.

Valor Fideicomitado	\$ 13.459.013.473
Cantidad de créditos	25.584
Cantidad de clientes	19.627
Relación créditos/clientes	1,30
Tasa de interés promedio de los créditos fideicomitados (TEM)	11,01%
Participación de créditos sin al menos una cuota paga (% de créditos)	83,36%
Participación de créditos con al menos una cuota paga desde la fecha de corte hasta el 5/08/2026 (% de créditos)	99,50%
Clasificación por tipo de deudor: sólo personas humanas	100%

StoneX®



Rosario Vidiri
rosario.vidiri@stonex.com
d. +54 11 4390 7571

Julian Montoya
jmontoya@valo.ar
d. +54 11 4323 6907

Lucas Raimundez
lucasraimundez@macro.com.ar
d. +54 11 5222 8970

Mariel Benintende
mbenintende@bancociudad.com.ar
d. +54 11 4329 8600

DISCLAIMER

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 SUS PROPIOS CÁLCULOS Y EVALUACIÓN DE LOS TÉRMINOS Y CONDICIONES DESCRIPTOS EN EL SUPLEMENTO DE PROSPECTO CON FECHA 14 DE AGOSTO DE 2026, DOCUMENTO DISPONIBLE EN LA AUTOPISTA DE INFORMACIÓN FINANCIERA DE LA CNV. NADA DE LO EXPUESTO EN LA PRESENTE DEBE SER CONSIDERADO COMO UN ASESORAMIENTO DE INVERSIÓN, NI COMO UN COMPROMISO EN CUANTO AL PASADO, PRESENTE Y/O FUTURO, NI COMO UNA RECOMENDACIÓN LEGAL, IMPOSITIVA Y/O DE INVERSIÓN, ASÍ COMO TAMPOCO PUEDE SER CONSIDERADO VINCULANTE EN CUANTO A SU CONTENIDO.

EL FIDEICOMISO FINANCIERO CUENTA CON AUTORIZACIÓN AUTOMÁTICA POR SU MEDIANO IMPACTO AMPLIADO. SI BIEN EL FIDUCIARIO SE ENCUENTRA REGISTRADO COMO FIDUCIARIO FINANCIERO ANTE LA CNV, LA EMISIÓN DEL PRESENTE FIDEICOMISO NO HA SIDO OBJETO DE REVISIÓN PREVIA POR LA CNV SIN PERJUICIO QUE SE ENCUENTRA SUJETO AL RÉGIMEN INFORMATIVO GENERAL Y PERIÓDICO ESTABLECIDO EN LA NORMATIVA.