

ACTUALIZACIÓN NO. 2 DEL PROSPECTO MARCO

El presente documento (la “Actualización No. 2 del Prospecto Marco”) cumple con actualizar el Prospecto Marco correspondiente al “Tercer Programa de Certificados de Depósito Negociables de Compartamos Financiera” (el “Prospecto Marco”) de fecha 8 de octubre de 2020, registrado automáticamente bajo el mecanismo de prospecto electrónicos, de modo tal que refleje las variaciones en la información contenida en el Prospecto Marco luego de su registro.

COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.

TERCER PROGRAMA DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES DE COMPARTAMOS FINANCIERA S.A. S/ 400,000,000.00

COMPARTAMOS FINANCIERA S.A. (“Emisor”), sociedad constituida bajo las leyes de **PERU**, ha convenido en emitir valores típicos representados por **CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES**, a través de un programa de emisión de valores denominado “**TERCER PROGRAMA DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES DE COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.**” (“Programa”), hasta por un monto máximo en circulación de **S/ 400,000,000.00 (CUATROCIENTOS MILLONES y 00/100 SOLES)**. El **TERCER PROGRAMA DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES DE COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.** tendrá una vigencia de **6 años** a partir de su inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores de la Superintendencia del Mercado de Valores (“SMV”).

El Programa comprenderá una o más emisiones de **CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES** cuyos términos y condiciones serán definidos por **RALPH MICHAEL GUERRA PEREZ; YVAN VICENTE ROSAS FERRECCIO; HERBERT LUIS RIOS PAUCA** representantes de **COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.** Los términos y condiciones de las emisiones serán informados a la SMV y a los inversionistas a través de los Actos Complementarios de Emisión, los Complementos del Prospecto Marco correspondientes y del Aviso de Oferta. Asimismo, cada emisión podrá constar de una o más series a ser definidas por **RALPH MICHAEL GUERRA PEREZ; YVAN VICENTE ROSAS FERRECCIO; HERBERT LUIS RIOS PAUCA** representantes de **COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.** e informadas a la SMV y a los inversionistas a través del Aviso de Oferta.

Los **CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES** serán nominativos, indivisibles, libremente negociables y estarán representados por anotaciones en cuenta en Cavali ICLV S.A. (“CAVALI”). Los **CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS NEGOCIABLES** generarán un rendimiento a ser determinado antes de la fecha de emisión de cada una de las emisiones o series, con arreglo al mecanismo de colocación que se establece en el presente Prospecto Marco y en sus respectivos complementos.

“ESTA ACTUALIZACIÓN NO. 2 DEL PROSPECTO MARCO HA SIDO REGISTRADA AUTOMÁTICAMENTE BAJO EL MECANISMO DE PROSPECTOS ELECTRÓNICOS EN EL REGISTRO PÚBLICO DEL MERCADO DE VALORES DE LA SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES, LO QUE NO IMPLICA QUE ELLA RECOMIENDE LA INVERSIÓN EN LOS VALORES QUE SEAN OFERTADOS EN VIRTUD DEL MISMO U OPINE FAVORABLEMENTE SOBRE LAS PERSPECTIVAS DEL NEGOCIO, O CERTIFIQUE LA VERACIDAD O SUFICIENCIA DE LA INFORMACIÓN CONTENIDA EN EL PRESENTE DOCUMENTO”.



Banco BBVA Perú
Entidad Estructuradora



Sociedad
Agente de Bolsa
BBVA Bolsa Sociedad Agente de Bolsa S.A.
Agente Colocador

La fecha de elaboración de esta Actualización No. 2 del Prospecto Marco es 22 de febrero de 2021

DECLARACIÓN DE RESPONSABILIDAD

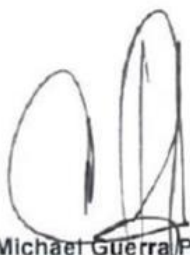
Esta Actualización No. 2 del Prospecto Marco debe ser leída conjuntamente con el Prospecto Marco, según haya sido actualizado, y con el correspondiente Prospecto Complementario y sus respectivas actualizaciones.

Los firmantes declaran haber realizado una investigación, dentro del ámbito de su competencia y en el modo que resulta apropiado de acuerdo con las circunstancias, que los lleva a considerar que la información proporcionada por el Emisor, o en su caso incorporada por referencia, cumple de manera razonable con lo exigido en las normas vigentes, es decir, que es revelada en forma veraz suficiente, oportuna y clara; y, con respecto a las ocasiones en que dicha información es objeto de pronunciamiento de un experto en la materia, o se deriva de dicho pronunciamiento, que carecen de motivos para considerar que el referido pronunciamiento contraviene las exigencias mencionadas anteriormente, o que dicha información se encuentra en discordancia con lo aquí expresado.


Quien desee adquirir los **CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES** del **TERCER PROGRAMA DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES DE COMPARTAMOS FINANCIERA S.A.** que se ofrecen deberá basarse en su propia evaluación de la información presentada en el Prospecto Marco, según haya sido actualizado, y con el correspondiente Prospecto Complementario y sus respectivas actualizaciones, respecto al valor y a la transacción propuesta. La adquisición de los valores presupone la aceptación por el suscriptor o comprador de todos los términos y condiciones de la oferta pública tal como aparecen en el presente prospecto informativo.

COMPARTAMOS FINANCIERA S.A., se encuentra sujeto a las obligaciones de informar estipuladas en la Ley del Mercado de Valores, así como en otras disposiciones pertinentes. Los documentos e información necesarios para una evaluación complementaria están a disposición de los interesados en el Registro Público del Mercado de Valores, en el local de la SMV, Avenida Santa Cruz - 315, Miraflores, donde podrá ser revisada y reproducida. Asimismo, dicha información estará disponible para su revisión en la página Web de la Bolsa de Valores de Lima en el sistema Bolsa News en la dirección de Internet: www.bvl.com.pe, luego de su inscripción en el Registro Público del Mercado de Valores.

COMPARTAMOS FINANCIERA S.A., declara haber cumplido con lo dispuesto por la normatividad aplicable para efectos de la validez, y, en los casos que corresponda, oponibilidad de los derechos que confieren los valores en virtud de la presente Actualización No. 2 del Prospecto Marco.



Ralph Michael Guerra Pérez
Gerente General
Compartamos Financiera S.A.



Roberto Enrique Cigüeñas Chávez
Gerente de Asesoría Legal y Cumplimiento
Compartamos Financiera S.A.



Yvan Vicente Rosas Ferreccio
Gerente Central de Administración y Finanzas
Compartamos Financiera S.A.



Sergio Enrique Mercado Díaz
Contador General
Compartamos Financiera S.A.



Gonzalo Rojas Fernández
Responsable de Mercado de Capitales
Banco BBVA Perú



Frank Erick Babarczy Rodríguez
Gerente de Mercados Globales
Banco BBVA Perú

DESCRIPCIÓN DEL PROGRAMA

Características del Programa

Relación con otros valores del Emisor

(Prospecto Marco, página 7, reemplazar la siguiente sección)

Al 22 de febrero de 2021, el Emisor tiene inscritos en el Registro Público del Mercado de Valores de la SMV los valores señalados en el Anexo correspondiente de la presente Actualización No. 2 del Prospecto Marco.

ANEXOS
Anexo 03: Reporte de Valores Emitidos previamente

PROGRAMA DE CERTIFICADOS DE DEPÓSITO NEGOCIABLES

TIPO DE VALOR	PROGRAMA	EMISIÓN	SERIE	SALDO EN CIRCULACIÓN	MONEDA	TASA	VENCIMIENTO
CDN	Segundo	Primera	F	PEN 80,000,000.00	Soles	2.6299%	22/08/2021
CDN	Tercer	Primera	A	PEN 100,000,000.00	Soles	1.6563%	17/10/2021

PROGRAMA DE BONOS CORPORATIVOS

TIPO DE VALOR	PROGRAMA	EMISIÓN	SERIE	SALDO EN CIRCULACIÓN	MONEDA	TASA	PLAZO	VENCIMIENTO
BONOS	Primer	Segunda	A	PEN 70,000,000.00	Soles	4.41%	2.5 años	14/05/2022