

Complemento del Prospecto de la Serie 1 (uno) del Programa de Emisión Global USD7 de Bonos subordinados de SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.

ÍNDICE

Portada	2
Declaración del Representante Legal de SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.	3
Leyenda para el inversionista	4
PARTE I. RESUMEN DEL PROGRAMA DE EMISIÓN	5

Gloria Gulino
Gerente del Departamento de Contabilidad
Apoderada

Marcelo Escobar
Gerente de División Control Financiero
Apoderado

MISIÓN: "Somos un Banco que integra las capacidades de nuestros colaboradores y directores, para otorgar productos y servicios que contribuyan al desarrollo sustentable de los clientes".

SUDAMERIS "Edificio Sudameris": Independencia Nacional 513 Asunción, Paraguay • Código Postal 001101 • Casilla de Correo 1433 • Tel. +595 (0) 21 416 6000 • Swift BSUDPYPX • gerencia@sudameris.com.py • www.sudameris.com

SUDAMERIS

SUDAMERIS

**PROSPECTO DE LA SERIE 1 (UNO)
PROGRAMA DE EMISION GLOBAL USD7 DE
BONOS SUBORDINADOS DE SUDAMERIS BANK
S.A.E.C.A.**

**Serie 1 (uno) del Programa de Emisión Global USD7 de
Bonos subordinados**

Monto de la Serie y Moneda:

USD. 5.000.000,00 (dólares americanos cinco millones con 00/100)

Registrado según Resolución BVPASA N° 2.744/23 de fecha
24/07/2023

Monto del Programa y Moneda:

USD. 40.000.000,00 (dólares americanos cuarenta millones con
00/100)

Registrado según Certificado de Registro N° 133_21072023 de
fecha 21/07/2023

Registrado según Resolución BVPASA N° 2.744/23 de fecha
24/07/2023

**JULIO 2023
Asunción, Paraguay**

**Serie 1 (uno) inscrita según Resolución de la BVPASA N° 2.744/23 de fecha
24/07/2023**

Esta inscripción sólo acredita que la serie ha cumplido con los requisitos establecidos legal y reglamentariamente, no significando que la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. exprese un juicio de valor acerca del mismo, ni sobre el futuro desenvolvimiento de la entidad emisora.

La veracidad de la información contable, financiera, económica, así como de cualquier otra información suministrada, es de la exclusiva responsabilidad del Directorio de SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.

El Directorio de la entidad emisora manifiesta, con carácter de Declaración Jurada, que el presente prospecto contiene información veraz y suficiente sobre todo hecho relevante que pueda afectar la situación patrimonial económica y financiera de la sociedad y toda aquella que deba ser de conocimiento del público inversor con relación a la presente emisión, conforme a las normas legales y reglamentarias vigentes.

La Comisión Nacional de Valores y la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. no se pronuncian sobre la calidad de los valores emitidos. La circunstancia que esta Serie haya sido inscrita no significa que se garantice su pago y la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto es de responsabilidad de la sociedad SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A. El inversionista deberá evaluar la conveniencia de adquirir estos valores emitidos, teniendo presente que el o los únicos responsables del pago son el emisor y quienes resulten obligados a ello.

JULIO 2023

Señor inversionista: Antes de efectuar su inversión usted debe informarse cabalmente de la situación financiera de la sociedad emisora y deberá evaluar la conveniencia de la adquisición de estos valores teniendo presente que el único responsable del pago de los documentos son el emisor y quienes resulten obligados a ellos. El intermediario deberá proporcionar al inversionista la información contenida en el Prospecto presentado con motivo de la solicitud de inscripción al Registro de Valores, antes de que efectúe su inversión.

Lugares donde mayor información se encuentra disponible: Comisión Nacional de Valores, Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., Regional Casa de Bolsa S.A., SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.

La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en: **CNV:** Aviadores del Chaco N° 1669 c/ San Martín, Tel: (021) 606 055, cnv@cnv.gov.py, www.cnv.gov.py; **BVA:** Gonzalo Bulnes N° 830 c/ Avenida España, Tel: (021) 728 9123/5, relaciones@bolsadevalores.com.py, www.bolsadevalores.com.py, **REGIONAL CASA DE BOLSA S.A.:** Papa Juan XXIII esquina Cecilio Da Silva, Edificio Corporativo Regional Asunción, Tel: (021) 619 4921, info@regionalcasadebolsa.com.py, www.regionalcasadebolsa.com.py; **SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.,** Independencia Nacional 513, “Edificio Sudameris”, Asunción, Paraguay, Tel: (021) 416 6000, sac@sudameris.com.py, www.sudameris.com.py.

PARTE I. RESUMEN DEL PROGRAMA DE EMISIÓN

- 1. Denominación del programa de emisión correspondiente:** Programa de Emisión Global USD7 de bonos de SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.
- 2. Moneda:** dólares americanos
- 3. Monto máximo autorizado a emitir:** USD. 40.000.000,00 (dólares americanos cuarenta millones con 00/100)
- 4. Monto emitido dentro del presente programa:** N/A.
- 5. Tipo de títulos a emitir:** Bonos subordinados
- 6. Plazo de vigencia del programa de emisión:** Se emitirán con un plazo de vencimiento de entre 1.825 y 3.650 días (5 a 10 años).
- 7. Datos de Registro en la CNV:** Certificado de Registro N° 133_21072023 de fecha 21/07/2023.
- 8. Resolución y fecha de registro en la bolsa:** Res. BVPASA N° 2.744/23 de fecha 24/07/2023.
- 9. Forma de representación de los títulos-valores:** Se emitirá un título global por cada una de las Series que conforman este Programa de Emisión Global y cuyo contenido se halla ajustado a los términos establecidos en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación. Este título otorga acción ejecutiva. Este título se emitirá a nombre de la Bolsa y quedará depositado en la Bolsa quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables.
- 10. Custodio:** La Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. custodia el título global de acuerdo a los términos establecidos en el reglamento del SEN.
- 11. Destino de los fondos:** Serán destinados a ampliar la base de recursos financieros que permita a Sudameris Bank S.A.E.C.A. enfrentar el crecimiento esperado en los próximos años, para los diferentes sectores económicos vinculados a los productos y servicios del Banco.
- 12. Agente Organizador:** Regional Casa de Bolsa S.A.
- 13. Agente Colocador:** Regional Casa de Bolsa S.A.
- 14. Lugar y forma de pago:** A través del Agente de pago designado por la BVPASA para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los Intermediarios de Valores para pagos a sus Comitentes de los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto.
- 15. Rescate anticipado y Procedimiento:** No se prevé rescate anticipado.
- 16. Garantía:** Común
- 17. Convertibilidad:** Podrán ser convertidos en acciones por el solo ministerio de la Ley, en caso de que se requiera alcanzar los capitales mínimos necesarios exigidos en la Ley o reponer las pérdidas de capital (Ley 861/96).

18. Calificación:

	Jul.20*	Oct.20	Mar.21	Abr.21	Jul.21	Oct.21	Mar.22	Abr.22	Jul.22	Sep.22	Mar.23	Abr.23	Jul.23
Solvencia	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AA-py	AApy	AApy	AApy	AApy	AApy	AA+py	AA+py	AA+py
Tendencia	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Fuerte	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable	Estable

*Informe de calificación inicial

De acuerdo con lo establecido en la Resolución N° 2 Acta N° 57 de fecha 17 de agosto de 2010 del Banco Central del Paraguay, se informa lo siguiente:

- Fecha de la calificación: 12 de julio de 2023.
- Fecha de publicación: de acuerdo con el procedimiento descrito en la Resolución N° 2 antes citada.
- Tipo de reporte: Reporte de actualización.
- Estados Financieros referidos: 30.06.2023.
- Calificadora: FIX SCR S.A. AGENTE DE CALIFICACIÓN DE RIESGO (Afiliada de Fitch Ratings) www.fixscr.com
 - Sarmiento 663 Piso 7, Ciudad Autónoma de Buenos Aires, Argentina.
 - Teléfono: (+5411) 5235 8100 / Email: info@fixscr.com
 - Representante Legal: Dr. Alejandro Piera
 - Ricardo Brugada 196 esquina Brasilia y Luis Morales, Asunción, Paraguay.
 - (+595) 21 203 030 / alejandro.piera@ghp.com.py

Entidad	Calificación Local	
Sudameris Bank S.A.E.C.A.	Solvencia	AA+py
	Tendencia	Estable

Nota: La calificación de riesgo no constituye una sugerencia o recomendación para comprar, vender o mantener un valor, un aval o garantía de una emisión o su emisor, sino un factor complementario para la toma de decisiones.

Mayor información sobre esta calificación en:

<https://www.sudameris.com.py/>
<https://www.fixscr.com/site/index>

Metodología y procedimiento de calificación

La metodología de calificación para instituciones financieras está disponible en:

https://www.fixscr.com/reportes-web/index?category_id=6

El procedimiento de calificación se puede encontrar en:

<https://www.fixscr.com/site/definiciones>

Nomenclatura

AA: Corresponde a aquellas entidades que cumplen con políticas de administración del riesgo y cuentan con una alta capacidad de pago, la cual no se vería afectada en forma significativa ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía.

Los signos "+" o "-" podrán ser añadidos a una calificación nacional para las categorías de riesgo entre AA y B con el fin de mostrar una mayor o menor importancia relativa dentro de la correspondiente categoría, sin alterar la definición de la categoría a la cual se los añade. Mayor información sobre el significado detallado de todas las categorías de calificación se puede encontrar en:

www.fixscr.com/ratings/definiciones

MISIÓN: “Somos un Banco que integra las capacidades de nuestros colaboradores y directores, para otorgar productos y servicios que contribuyan al desarrollo sustentable de los clientes”.

SUDAMERIS “Edificio Sudameris”: Independencia Nacional 513 Asunción, Paraguay • Código Postal 001101 • Casilla de Correo 1433 • Tel. +595 (0) 21 416 6000 • Swift BSUDPYPX • gerencia@sudameris.com.py • www.sudameris.com

PARTE II. INFORMACIÓN SOBRE LA SERIE

1. **Denominación de la Serie dentro del programa:** Serie 1 (uno)
2. **Moneda:** dólares americanos
3. **Aprobación de la emisión de la Serie por parte de la sociedad:** Acta de Directorio N° 1150 de fecha 20/07/2023.
4. **Resolución de la Bolsa del registro de la Serie:** Res. BVPASA N° 2.744/23 de fecha 24/07/2023.
5. **Monto de la emisión:** USD. 5.000.000,00 (dólares americanos cinco millones con 00/100)
6. **Corte Mínimo:** USD. 1.000,00 (dólares americanos un mil con 00/100)
7. **Tasa de interés:** 6,75% (seis coma setenta y cinco por ciento) anual
8. **Plazo de vencimiento:** 2.548 días
9. **Plazo de colocación:** De acuerdo con lo establecido en el Reglamento Operativo del SEN
10. **Pago de capital:** 18/07/2030 USD. 5.000.000,00 (dólares americanos cinco millones con 00/100)
11. **Pago de intereses:**

jueves, 26 de octubre de 2023	USD 84.143,84
jueves, 25 de enero de 2024	USD 84.143,84
jueves, 25 de abril de 2024	USD 84.143,84
jueves, 25 de julio de 2024	USD 84.143,84
jueves, 24 de octubre de 2024	USD 84.143,84
jueves, 23 de enero de 2025	USD 84.143,84
jueves, 24 de abril de 2025	USD 84.143,84
jueves, 24 de julio de 2025	USD 84.143,84
jueves, 23 de octubre de 2025	USD 84.143,84
jueves, 22 de enero de 2026	USD 84.143,84
jueves, 23 de abril de 2026	USD 84.143,84
jueves, 23 de julio de 2026	USD 84.143,84
jueves, 22 de octubre de 2026	USD 84.143,84
jueves, 21 de enero de 2027	USD 84.143,84
jueves, 22 de abril de 2027	USD 84.143,84
jueves, 22 de julio de 2027	USD 84.143,84
jueves, 21 de octubre de 2027	USD 84.143,84
jueves, 20 de enero de 2028	USD 84.143,84
jueves, 20 de abril de 2028	USD 84.143,84
jueves, 20 de julio de 2028	USD 84.143,84
jueves, 19 de octubre de 2028	USD 84.143,84
jueves, 18 de enero de 2029	USD 84.143,84
jueves, 19 de abril de 2029	USD 84.143,84
jueves, 19 de julio de 2029	USD 84.143,84
jueves, 18 de octubre de 2029	USD 84.143,84

MISIÓN: "Somos un Banco que integra las capacidades de nuestros colaboradores y directores, para otorgar productos y servicios que contribuyan al desarrollo sustentable de los clientes".

SUDAMERIS "Edificio Sudameris": Independencia Nacional 513 Asunción, Paraguay • Código Postal 001101 • Casilla de Correo 1433 • Tel. +595 (0) 21 416 6000 • Swift BSUDPYPX • gerencia@sudameris.com.py • www.sudameris.com

VISIÓN: “Ser un Banco múltiple, de personas y empresas, centrado en la relación integral con nuestros clientes”.

SUDAMERIS

jueves, 17 de enero de 2030	USD 84.143,84
miércoles, 17 de abril de 2030	USD 83.219,18
jueves, 18 de julio de 2030	USD 85.068,50

12. Garantía: Común

13. Relato detallado del destino de los fondos: Los fondos serán destinados para reemplazo de pasivos y financiación de proyectos de expansión del banco previstos para los próximos ejercicios.

MISIÓN: “Somos un Banco que integra las capacidades de nuestros colaboradores y directores, para otorgar productos y servicios que contribuyan al desarrollo sustentable de los clientes”.

SUDAMERIS “Edificio Sudameris”: Independencia Nacional 513 Asunción, Paraguay • Código Postal 001101 • Casilla de Correo 1433 • Tel. +595 (0) 21 416 6000 • Swift BSUDPYPX • gerencia@sudameris.com.py • www.sudameris.com