

**PROSPECTO DE LA SERIE 1 (UNO) DEL PROGRAMA DE EMISION GLOBAL
USD2 DE BONOS SUBORDINADOS**



**SERIE 1 (uno) del Programa de Emisión Global USD2 de Bonos
Subordinados**

Monto de la Serie y Moneda: USD. 5.000.000,00.-
(Dólares americanos cinco millones con 00/100).

Registrada según Resolución BVPASA N° _____ de fecha __/__/2020

Monto del Programa y Moneda: USD. 5.000.000,00.-
(Dólares americanos cinco millones con 00/100).

Registrado según Certificado de la CNV N.º 76_25092020 de fecha 25/09/2020

Registrado según Res. BVPASA N.º 2.128/20 de fecha 08/10/2020

Autorizado por Res. SB. SG. N.º 00042/2020 de fecha 18/06/2020

ABRIL 2021

Asunción, Paraguay

Dimas R. Ayala R.
Director – Gerente General

Ricardo Wollmeister
Presidente

Banco para la Comercialización y la Producción S.A.

+595 21 325 5000 | Mariscal López 3811 c/ Dr. Morra | Edificio Mariscal Center | Asunción - Paraguay | www.bancop.com.py

INDICE

Portada.....	1
Declaración del Representante Legal de BANCOP S.A.....	3
Leyenda para el inversionista.....	4
Parte I. Resumen del Programa de Emisión:.....	4
Parte II. Información sobre la Serie:.....	6

Dimas R. Ayala R.
Director – Gerente General

Ricardo Wollmeister
Presidente

Banco para la Comercialización y la Producción S.A.

+595 21 325 5000 | Mariscal López 3811 c/ Dr. Morra | Edificio Mariscal Center | Asunción - Paraguay | www.bancop.com.py

**"Serie 1 (uno) inscrita según Resolución BVPASA N° de fecha
 / /2021"**

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 BANCOP S.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 BANCOP S.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.

ABRIL 2021

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.

Los Bonos Subordinados no gozan de la Garantía de Depósitos, establecida en la Ley No 2334/03. Lugares donde mayor información se encuentra disponible: Comisión Nacional de Valores, Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A., Cadiem Casa de Bolsa S.A., BANCOP S.A.

La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en: **BANCO PARA LA COMERCIALIZACIÓN Y LA PRODUCCIÓN S.A.**

DIRECCIÓN: Avda. Mariscal López N.º 3811 esq. Dr. Morra – Edificio Mariscal Center. Asunción.

Tel: (595-21) 325-5000

WEB: www.bancop.com.py

CADIEM Casa de Bolsa S.A. Quesada 4926, Edificio Atlas Center, Piso 6. Tel. R.A 610 720. E-mail: cadiem@cadiem.com.py; Sitio web: www.cadiem.com.py

Parte I. Resumen del Programa de Emisión:

1. **Denominación del programa de emisión correspondiente:** Programa de Emisión Global USD2 de Bonos Subordinados de BANCOP S.A.
2. **Moneda:** Dólares americanos
3. **Monto máximo autorizado a emitir:** USD. 5.000.000,00.- (Dólares americanos cinco millones con 00/100)
4. **Programa de Emisión registrado según Certificado de la CNV:** N° 76_25092020 de fecha 25/09/2020
5. **Programa de Emisión registrado según Resolución de la BVPASA:** N.º 2.128/20 de fecha 08/10/2020
6. **Tipo de títulos a emitir:** Bonos Subordinados.
7. **Corte mínimo:** USD. 1.000 (Dólares americanos un mil)
8. **Bolsa en la cual se inscribirá el programa de emisión:** Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A.
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 (SEN). Este título otorga acción ejecutiva y se emitirá a nombre de la Bolsa de Valores y Productos de Asunción S.A. y quedará depositado en la BVPASA quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables.
10. **Custodia:** 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:** Los fondos obtenidos en esta emisión serán utilizados para Capital Operativo, como así también para financiar préstamos a mediano y largo plazo, generando una expansión de los servicios financieros del banco y fortalecimiento del índice de adecuación patrimonial.

Dimas R. Ayala R.
Director – Gerente General

Ricardo Wollmeister
Presidente

Banco para la Comercialización y la Producción S.A.

+595 21 325 5000 | Mariscal López 3811 c/ Dr. Morra | Edificio Mariscal Center | Asunción - Paraguay | www.bancop.com.py

12. **Agente Organizador/Colocador:** CADIEM Casa de Bolsa S.A.
13. **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 la efectivización de los pagos a sus Comitentes correspondientes a los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto.
14. **Representante de Obligacionistas:** Sin Representante de Obligacionistas.
15. **Rescate Anticipado:** El pago de capital se realizará al vencimiento de cada obligación del principal. No podrán ser pagados antes de su vencimiento, ni procede su rescate por sorteo. En caso de Disolución o Liquidación de la Entidad, el pago de los Bonos Subordinados estará sujeto a lo establecido en la Ley N° 2334/03, el Código Civil Paraguayo, la Ley N° 861/96 y otras Leyes Reglamentarias. Los Bonos Subordinados no gozan de la Garantía de Depósitos, establecida en la Ley N° 2334/03.
16. **Convertibilidad:** podrán ser convertibles en acciones, por el solo ministerio de la Ley, en caso de que se requiera alcanzar los capitales mínimos exigidos en la Ley o reponer las pérdidas de capital (Ley 861/96). En cumplimiento de lo dispuesto en la resolución de la Comisión Nacional de Valores N° CNV CG 6/19, esta emisión de bonos importa igualmente el compromiso de modificación de estatutos sociales a los efectos del aumento del capital social y consecuente emisión de acciones, en la proporción necesaria para atender las posibles conversiones de bonos en acciones, en caso de que se requiera alcanzar los capitales mínimos exigidos en la ley o reponer pérdidas de capital, si el capital en su momento resultase insuficiente.
17. **Valor de Convertibilidad:** Según lo determine la Asamblea General de Accionistas correspondiente
18. **Tasas de interés, plazos, pago del capital, pago de intereses:** A ser definidos en cada serie a ser emitida dentro del marco del presente programa.
19. **Garantía:** Garantía Común.
20. **Calificación de Riesgo:**

A+py / Tendencia Estable

Fecha del último informe: Marzo 2021

Calificación exigida según Res. 2 Acta 57 de fecha 17/08/2010 del Directorio del Banco Central del Paraguay (art. 1 literal b)

“Corresponde a aquellas entidades que cuentan con políticas de administración del riesgo, buena capacidad de pago de las obligaciones, pero ésta es susceptible de deteriorarse levemente ante posibles cambios en el ente, en la industria a que pertenece o en la economía”.

Calificadora: Evaluadora Latinoamericana S.A.

Perú 750 / Piso 2 – Oficina “b” / Edificio Liberty / Asunción – Paraguay.

Teléfono: (59521) 226244. Fax (59521) 228130.

e-mail: info@evaluadora.com

Parte II. Información sobre la Serie:

- 1. Denominación de la Serie dentro del programa: 1 (uno)**
- 2. Moneda:** Dólares americanos.
- 3. Aprobación de la emisión de la Serie por parte de la sociedad:** por Acta de Directorio N.º 07 de fecha 06/04/2021.
- 4. Resolución de la Bolsa del registro de la Serie:** N.º ____/21 de fecha __/__/2021
- 5. Monto de la emisión:** USD. 5.000.000,00.- (Dólares americanos cinco millones con 00/100).
- 6. Valor nominal de los títulos/corte mínimo:** USD. 1.000,00.- (Dólares americanos un mil con 00/100)
- 7. Tasa de interés:** 5,50% anual.
- 8. Plazo de vencimiento:** 2.546 días
- 9. Plazo de colocación:** De acuerdo a lo establecido en el Reglamento Operativo del SEN.
- 10. Pago de capital:** 25/04/2028 USD. 5.000.000,00.-
- 11. Pago de intereses:**

martes, 2 de noviembre de 2021	USD	135.616,44
martes, 3 de mayo de 2022	USD	137.123,29
martes, 1 de noviembre de 2022	USD	137.123,29
martes, 2 de mayo de 2023	USD	137.123,29
martes, 31 de octubre de 2023	USD	137.123,29
martes, 30 de abril de 2024	USD	137.123,29
martes, 29 de octubre de 2024	USD	137.123,29
martes, 29 de abril de 2025	USD	137.123,29
martes, 28 de octubre de 2025	USD	137.123,29
martes, 28 de abril de 2026	USD	137.123,29
martes, 27 de octubre de 2026	USD	137.123,29
martes, 27 de abril de 2027	USD	137.123,29
martes, 26 de octubre de 2027	USD	137.123,29
martes, 25 de abril de 2028	USD	137.123,29

- 12. Garantía:** Garantía Común.
- 13. Relato detallado del destino de los fondos:** Los fondos obtenidos en esta emisión serán utilizados para Capital Operativo, como así también para financiar préstamos a mediano y largo plazo, generando una expansión de los servicios financieros del banco y fortalecimiento del índice de adecuación patrimonial.
- 14. Agente Organizador/Colocador:** CADIEM Casa de Bolsa S.A.

Dimas R. Ayala R.
Director – Gerente General

Ricardo Wollmeister
Presidente

Banco para la Comercialización y la Producción S.A.

+595 21 325 5000 | Mariscal López 3811 c/ Dr. Morra | Edificio Mariscal Center | Asunción - Paraguay | www.bancop.com.py