

COMPLEMENTO DE LA SERIE 1 DEL PROGRAMA DE EMISIÓN GLOBAL DE BONOS SUBORDINADOS USD3

ueno bank

ueno bank S.A.

Complemento de la Serie 1 del Programa de Emisión Global de bonos
subordinados USD3

Monto de la Serie y Moneda

USD. 2.500.000,00

(Dólares americanos dos millones quinientos mil con 00/100)

Autorizado por Res. SB. SG. Nro. 00082/2023 de fecha 28 de diciembre de 2023.

Registrado según Certificado de Registro SIV N° 002_09012024 de fecha 09 de enero de 2024 y, según Certificado de Registro BVA N° 2891/24 de fecha 15 de enero de 2024.

Registro de la Serie según Res. BVA 2.901/24 de fecha 29 de enero de 2024

ENERO 2024

Asunción, Paraguay

Contenido

DECLARACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL de ueno bank S.A.	3
LEYENDA PARA EL INVERSIONISTA	4
GLOSARIO DE TÉRMINOS Y ABREVIATURAS	5
RESUMEN DEL PROGRAMA	6
PARTE I. INFORMACIÓN SOBRE EL PROGRAMA DE EMISIÓN	8
PARTE II. INFORMACIÓN SOBRE EL EMISOR	10

ueno bank

DECLARACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL de ueno bank S.A.

ueno bank S.A. continuadora de los negocios y actividades comerciales de Financiera ueno S.A.E.C.A. es una Sociedad Anónima Emisora de Capital Abierto, constituida bajo las leyes de la República del Paraguay, que aprobó un Programa para la emisión de Bonos Subordinados, compuesto por una o más series (cada una de ellas, una “Serie” y, en su conjunto, las “Series”). El monto, fecha de vencimiento e intereses, junto con los demás términos y condiciones aplicables a cada Serie se detallarán en los complementos de prospecto preparados en relación con esa Serie, los cuales modificarán, complementarían y/o reemplazarán los términos y condiciones descriptos en este prospecto. Los títulos globales de cada Serie que conforman el Programa de Emisión Global constituyen obligaciones directas e incondicionales de ueno bank S.A.

Programa de Emisión Global USD 3 autorizado por Res. SB. SG. N° 00082/2023 de fecha 28/12/2023 y registrado según Certificado de Registro SIV N° 002_09012024 de fecha 09 de enero de 2024 y, según Certificado de Registro BVA N° 2891/24 de fecha 15 de enero de 2024.

Esta inscripción sólo acredita que la emisión ha cumplido con los requisitos establecidos legal y reglamentariamente, no significando que la Superintendencia de Valores exprese un juicio de valor acerca de la misma, 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 **ueno bank 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 Superintendencia de Valores no se pronuncia sobre la calidad de los valores registrados. La circunstancia que la Superintendencia haya inscripto esta emisión no significa que garantice la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto es de responsabilidad de la sociedad **ueno bank 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.

**ueno bank S.A.
ENERO 2024**

LEYENDA PARA EL INVERSIONISTA

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.

La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en la Superintendencia de Valores, la Bolsa de Valores de Asunción S.A, y **ueno bank S.A.**

Avenida Santa Teresa N° 1827 e/ Aviadores del Chaco y Herminio Maldonado Torres del Paseo. Torre 1. Planta baja, primero y quinto piso. Código Postal 1749

Teléfono: (+595) 21 618 8000

www.ueno.com.py

Email: legales@ueno.com.py

ueno bank

ueno bank S.A.
ENERO 2024

GLOSARIO DE TÉRMINOS Y ABREVIATURAS

- a) Programa de Emisión Global:** Se entiende por Programa de Emisión Global a la emisión mediante la cual una entidad, estructura con cargo a un monto global, la realización de varias Emisiones a través de Series.
- b) Series:** Representan al conjunto de títulos emitidos con idénticas características dentro de cada una de las mismas, instrumentados en un sólo título global representativo de la serie. Las series pueden ser emitidas hasta alcanzar el monto total del Programa de Emisión Global registrado. Las Emisiones de Series son correlativas por moneda y deben reunir las características establecidas en el Reglamento Operativo del SEN. El registro de cada serie que conforma el Programa de Emisión Global se realiza a través de la Bolsa, con un complemento de prospecto.
- c) Emisión:** Es el monto global emitido en una moneda determinada.
- d) Desmaterialización:** Se refiere a la eliminación de circulación de títulos físicos. En su reemplazo el emisor emite un Título Global representativo de cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global.
- e) Custodia:** Consiste en el resguardo, a cargo de la Bolsa, de los títulos globales emitidos por el Emisor y que corresponden a cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global. La custodia será realizada bajo los términos establecidos en el Reglamento del SEN de la Bolsa.
- f) Título global de la Serie:** Corresponde al título emitido por el emisor vinculado a cada una de las Series que conforman el Programa de Emisión Global. El contenido del mismo debe ajustarse a los términos establecidos en el Reglamento Operativo del SEN.
- g) SIV:** Superintendencia de Valores.
- h) BVA:** Bolsa de Valores de Asunción S.A.
- i) SEN:** Sistema electrónico de negociación

RESUMEN DEL PROGRAMA

Este Prospecto debe ser leído juntamente con el Prospecto Complementario correspondiente a cada serie que será emitida en el marco del presente Programa de Emisión, para acceder a la información necesaria que permita entender las implicancias relativas a las emisiones que serán efectuadas.

Antecedentes	Aprobación del Programa de Emisión de parte de la sociedad según Acta de Directorio N° 862 de fecha 20 de septiembre de 2021 y complemento Acta de Directorio N° 1089 de fecha 11 de diciembre de 2023 y por Acta de Asamblea Extraordinaria N° 77 de fecha 18 de octubre de 2021. Autorizado por Res. SB. SG. N° 00082/2023 de fecha 28/12/2023 de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.
Programa	Los títulos de deuda, bonos, se emitirán bajo el Programa registrado según certificado de Registro Certificado de Registro SIV N° 002_09012024 de fecha 09 de enero de 2024 y, según Certificado de Registro BVA N° 2891/24 de fecha 15 de enero de 2024.
Denominación del Programa	USD3
Monto del Programa y Moneda	USD. 5.000.000,00 (Dólares americanos cinco millones con 00/100).
Forma de emisión de los Títulos de Deuda, Bonos.	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 SEN. Este título otorga acción ejecutiva. Este título se emitirá a nombre de la BVA y quedará depositado en la BVA quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables. Las liquidaciones, negociaciones, transferencias, pagos de capital, e intereses correspondientes al título global se realizarán de acuerdo con las normas y procedimientos operativos establecidos en el Reglamento Operativo y en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación, en el Contrato de Custodia, Compensación y Liquidación que será suscripto con la BVA.
Series	Los títulos de deuda, bonos, podrán ser emitidos en una o más Series. Los términos y condiciones de cada Serie podrán variar con respecto a los términos y condiciones de otras Series en circulación, pero no dentro de la misma serie. ueno bank S.A. establecerá los términos específicos de cada Serie en el respectivo complemento de Prospecto.
Cortes mínimos	USD. 1.000,00 (Dólares americanos un mil con 00/100).
Plazo de vencimiento	Se emitirán con un plazo de vencimiento de 1460 a 3650 días y según lo especifique el Complemento de Prospecto correspondiente a cada serie.
Garantía	Garantía común. Artículo 430 del código civil.
Tasa de interés	A ser definida por el Directorio en cada Serie a ser emitida dentro del marco del presente Programa.
Lugar y forma de pago de Vencimientos del capital e intereses	A través del Agente de Pago designado por la BVA para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los intermediarios de valores de los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto.
Forma de pago de Capital	A ser definidos en cada Serie a ser emitida dentro del marco del presente Programa.

Forma de pago de intereses	A ser definidos en cada Serie a ser emitida dentro del marco del presente Programa.
Destino de fondos	Capital operativo para financiamiento de mediano y largo plazo al sector de micro, pequeñas y medianas empresas, principalmente destinadas al sector productivo y comercial.
Procedimiento en caso de incumplimiento	En caso de incumplimiento de la entidad, el pago de los bonos subordinados estará sujeto a lo establecido en la Ley Nro. 2334/03, el Código Civil Paraguayo, la Ley Nro. 861/96 y otras reglamentaciones aplicables. Los bonos subordinados no gozan de la garantía de depósitos establecida en la Ley Nro. 2334/03.
Rescate anticipado	No podrán ser pagados antes de su vencimiento ni procede su rescate por sorteo.
Agente organizador	ueno bank S.A.
Intermediario Colocador	Todas las casas de bolsa habilitadas
Sistema de liquidación y compensación	A través del Agente de Pago designado por la BVA para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los intermediarios de valores para pago a sus comitentes y de acuerdo con lo establecido en el Contrato de Compensación y Liquidación suscripto con la BVA.
Custodia	Bolsa de Valores de Asunción S.A. Agente de custodia
Convertibilidad	Los bonos subordinados serán convertidos 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). Los accionistas asumen el compromiso de emisión de acciones, en la proporción que resultare necesario para entender las posibles conversiones en acciones en caso de que se requiera alcanzar los capitales mínimos exigidos en la ley o reponer perdidas de capital, en términos de la normativa vigente.
Valor de convertibilidad	Según se determine en Asamblea General de Accionistas a ser convocada para el efecto.
Calificación	<p>A-py Tendencia: Fuerte</p> <p>Calificadora: Solventa & Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos.</p> 
	Fecha: Setiembre 2023

La Superintendencia de Valores no se pronuncia sobre la calidad de los valores ofrecidos como inversión ni sobre la solvencia del emisor. La información contenida en este prospecto marco es de responsabilidad exclusiva del emisor. El inversionista deberá evaluar la conveniencia de la adquisición de los valores a ser emitidos, teniendo presente que el o los únicos responsables del pago de los valores son el emisor y quienes resulten obligados a ello. La documentación relacionada con el presente Programa de Emisión es de carácter público y se encuentra disponible para su consulta en la **Superintendencia de Valores, la Bolsa de Valores de Asunción S.A., y ueno bank S.A.**

PARTE I. INFORMACIÓN SOBRE EL PROGRAMA DE EMISIÓN

1. Antecedentes

1.1 Aprobación del Programa de Emisión de parte de la sociedad según Acta de Directorio N° 862 de fecha 20 de septiembre de 2021, su complemento Acta de Directorio N° 1089 de fecha 11 de diciembre de 2023 y por Acta de Asamblea General Extraordinaria de Accionistas N° 77 de fecha 18 de octubre de 2021.

1.2 Autorizado por Res. SB. SG. Nro. 00082/2023 de fecha 28/10/2023 de la Superintendencia de Bancos del Banco Central del Paraguay.

Registro del Programa de Emisión en la SIV según Res. SIV N° 002_09012024 de fecha 9 de enero de 2024 y Registro del Programa de Emisión en la BVA según Res. N° 2891/24 de fecha 15 de enero de 2024.

2. Características Generales del Programa

2.1 Denominación del Programa de Emisión: Programa de Emisión Global USD3

2.2 Moneda: Dólares americanos

2.3 Monto total del programa de emisión: USD. 5.000.000,00 (Dólares americanos cinco millones con 00/100).

2.4 Tipo de títulos a emitir: Bonos Subordinados

2.5 Corte mínimo: USD 1.000,00.- (Dólares americanos un mil 00/100)

2.6 Bolsa en la cual se inscribirá el programa de emisión: Bolsa de Valores de Asunción S.A.

2.7 Forma de representación de los títulos-valores: Título global por cada Serie emitida que conforma 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 BVA y quedará depositado en la BVA quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables.

2.8 Custodia: La BVA custodia el título global de acuerdo con los términos establecidos en el reglamento del SEN.

2.9 Destino de los fondos: Capital operativo para financiamiento de mediano y largo plazo al sector de micro, pequeñas y medianas empresas, principalmente destinadas al sector productivo y comercial.

2.10 Lugar y Forma de Pago: a través del agente de pago designado por la Bolsa de Valores de Asunción S.A. para la realización de los débitos y créditos en las cuentas de liquidación habilitadas de los Intermediarios para pagos de sus comitentes, de los montos afectados y declarados en el título global de cada serie a ser suscripto. La negociación, transferencia y pagos de capital, amortización e intereses correspondientes al título global se efectuarán a través de los mecanismos establecidos en el Reglamento Operativo y en el Reglamento Operativo del Sistema Electrónico de Negociación, en el Contrato de Custodia, Compensación y Liquidación que será suscripto con la Bolsa de Valores de Asunción S.A.

2.11 Rescate anticipado y Procedimiento: No podrán ser pagados antes de su vencimiento ni procede su rescate por sorteo.

2.12 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.

2.13 Garantía: Garantía común. Artículo 430 del código civil.

2.14. Convertibilidad: Los bonos subordinados serán convertidos 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). Los accionistas asumen el compromiso de emisión de acciones, en la proporción que resultare necesario para entender las posibles conversiones en acciones en caso de que se requiera alcanzar los capitales mínimos exigidos en la ley o reponer perdidas de capital, en términos de la normativa vigente.

2.15. Valor de convertibilidad: Según se determine en Asamblea General de Accionistas a ser convocada para el efecto.

2.16 Calificación:

A-py

Tendencia: Fuerte

Calificadora: Solventa & Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos.

Fecha: Setiembre 2023



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.

PARTE II. INFORMACIÓN SOBRE LA SERIE

- **Denominación de la Serie dentro del Programa:** Serie 1 (uno)
- **Moneda:** Dólares Americanos
- **Aprobación de la emisión de la serie por parte de la sociedad:** por Acta de directorio Nro. 1110 de fecha 24 de enero de 2024.
- **Resolución de la Bolsa del Registro de la serie:** Res. BVA N° 2.901/24 de fecha 29 de enero de 2024.
- **Monto de la emisión:** USD. 2.500.000,00 (Dólares Americanos Dos millones quinientos mil con 00/100).
- **Valor nominal de los títulos/corte mínimo:** USD. 1.000,00 (Dólares americanos un mil con 00/100)
- **Garantía:** común, a sola firma
- **Destino de los fondos:** Capital operativo para financiamiento de mediano y largo plazo al sector de micro, pequeñas y medianas empresas, principalmente destinadas al sector productivo y comercial.
- **Tasa de interés:** 7,20% (siete coma veinte por ciento) anual
- **Plazo de vencimiento:** 2.190 días
- **Plazo de colocación:** De acuerdo con lo establecido en el Reglamento Operativo del SEN.
- **Pago de capital:** Martes 29 de enero de 2030.
- **Pago de intereses:** trimestral, según el siguiente calendario:

Vencimiento	Interés Total
miércoles, 1 de mayo de 2024	44.876,71
miércoles, 31 de julio de 2024	44.876,71
miércoles, 30 de octubre de 2024	44.876,71
jueves, 30 de enero de 2025	45.369,86
viernes, 2 de mayo de 2025	45.369,86
viernes, 1 de agosto de 2025	44.876,71
viernes, 31 de octubre de 2025	44.876,71
viernes, 30 de enero de 2026	44.876,71
viernes, 1 de mayo de 2026	44.876,71
viernes, 31 de julio de 2026	44.876,71
viernes, 30 de octubre de 2026	44.876,71
lunes, 1 de febrero de 2027	46.356,16
lunes, 3 de mayo de 2027	44.876,71
lunes, 2 de agosto de 2027	44.876,71
lunes, 1 de noviembre de 2027	44.876,71
martes, 1 de febrero de 2028	45.369,86
martes, 2 de mayo de 2028	44.876,71
martes, 1 de agosto de 2028	44.876,71
martes, 31 de octubre de 2028	44.876,71
martes, 30 de enero de 2029	44.876,71
martes, 1 de mayo de 2029	44.876,71
martes, 31 de julio de 2029	44.876,71
martes, 30 de octubre de 2029	44.876,71
martes, 29 de enero de 2030	44.876,71