



UNIVERSITARIA

PROSPECTO DE LA SERIE 2 DEL PROGRAMA DE EMISIÓN GLOBAL G1 DE BONOS

**COOPERATIVA UNIVERSITARIA
DE AHORRO, CRÉDITO
Y SERVICIOS LTDA.**

**Serie 2 (Dos) del Programa de Emisión
Global de Bonos G1**

Monto del Programa y Moneda:
G. 300.000.000.000
(Guaraníes Trescientos
Mil Millones).

Registrado a través del
Certificado de Registro de
la SIV N°017_07022025
de fecha 07 de
febrero de 2025.

Registrada según
Resolución BVA N.º 3.237/25
de fecha 11 de
febrero de 2025.

Monto de la Serie y Moneda:
G. 30.000.000.000
(Guaraníes treinta mil millones).

Registrada según
Resolución BVA N.º 3.310/25
de fecha 29 de
abril de 2025.

Mayo 2025
Asunción – Paraguay



INDICE

Portada	
Declaración del Representante Legal de la Cooperativa Universitaria Ltda	3
Leyenda para el Inversionista	4
PARTE I	5
Características Generales del Programa	5
PARTE II	6
Características Generales de las Series.....	6

COMPLEMENTO DE PROSPECTO DE PROGRAMA DE EMISION GLOBAL DE BONOS G1

“Serie 2 (Dos) inscrita según Resolución N.º 3.310/25 de la BVA de fecha 29 de abril de 2025”

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 Consejo de Administración de la **COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.**

El Consejo de Administración 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 y la Bolsa de Valores 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 **COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.** 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.

LEYENDA PARA EL INVERSIONISTA

Señor inversionista:

Antes de efectuar su inversión usted deberá 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 ello. 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:

COOPERATIVA UNIVERSITARIA LTDA.

Casa Matriz: Av. San Martín, 343 – Asunción, Paraguay.

Teléfono: (595-21) 6170 145

Email: finanzas@cu.coop.py

Página web: <https://www.universitaria.coop/>

PARTE I

Resumen del Programa de Emisión Global

1. **Denominación del Programa de Emisión:** G1.
2. **Moneda:** Guaraníes.
3. **Monto máximo autorizado a emitir:** Gs. 300.000.000.000 (Guaraníes Trescientos Mil Millones).
4. **Monto emitido dentro del Presente Programa:** No se han realizado emisiones dentro del presente Programa.
5. **Tipo de títulos a emitir:** Bonos.
6. **Plazo de vigencia del Programa de Emisión:** Se emitirán con un plazo de vencimiento de 365 a 5.475 días.
7. **Datos de Registro en la SIV:** Certificado de Registro SIV N° 017_07022025.
8. **Resolución y fecha de registro en la bolsa:** Res. N° 3.237/25 de fecha 11 de febrero de 2025.
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 de Asunción S.A. y quedará depositado en la BVA quien actuará de custodio para los inversionistas, con arreglo a las disposiciones reglamentarias aplicables.
10. **Custodia:** La Bolsa de Valores de Asunción S.A. custodia el título global de acuerdo a los términos establecidos en el reglamento del SEN.
11. **Representante de Obligacionistas:** BKM Internacional Sociedad Simple con las facultades previstas en la ley del Mercados de Valores, y en el Código Civil. Esta designación es sin perjuicio de cambio por parte de los obligacionistas (inversionistas), en cuyo caso la sociedad reconocerá al nuevo representante designado por los mismos. *(Véase detalles en el Acta del Consejo de Administración N° 230/2024 de fecha 18/11/2024 adjunto)*
12. **Rescate anticipado y Procedimiento:** Conforme a lo establecido en el art. 58° de la Ley 5810/17 y en la Resolución BVA N° 3090/24, el Consejo de Administración tiene la facultad de incluir dentro de las características de una o más Series del Programa de Emisión Global la posibilidad de realizar rescates parciales o totales de los Títulos de Deuda emitidos en las Series afectadas, en una fecha a ser determinada por el Consejo de Administración. En caso de que se proceda a rescate anticipado, se realizará según las siguientes condiciones:
 - Precio: A la par
 - Monto: Monto total de la serie a ser rescatada.
13. **Garantía:** A sola firma.
14. **Agente Organizador:** Avalon Casa de Bolsa S.A.
15. **Intermediario Colocador:** Avalon Casa de Bolsa S.A.
16. **Calificación:** pyA+ "Tendencia Fuerte".
 - Fecha de calificación:** 23 de abril de 2025
 - Calificadora:** Solventa&Riskmétrica S.A. Calificadora de Riesgos

"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

1. **Denominación de la Serie dentro del Programa:** Serie 2 (Dos)
2. **Moneda:** Guaraníes.
3. **Aprobación de la Serie por parte de la Sociedad:** Aprobación de la serie por parte de la Cooperativa por Acta del Consejo de Administración N° 079 de fecha 09 de abril de 2025.
4. **Resolución de la Bolsa del registro de la Serie:** Res. BVA N.º 3.310/25 de fecha 29 de abril de 2025.
5. **Monto de la Emisión:** Gs. 30.000.000.000 (Guaraníes treinta mil millones).
6. **Valor nominal de los títulos/corte mínimo:** Gs. 1.000.000 (Guaraníes un millón).
7. **Tasa de interés:** 9,25%
8. **Plazo de Vencimiento:** 2.555 Días
9. **Plazo de colocación:** De acuerdo con las normas vigentes.
10. **Pago de Capital:** Al vencimiento.
11. **Pago de Intereses:** Trimestral.

Fechas	Intereses
lunes, 4 de agosto de 2025	691.849.315
lunes, 3 de noviembre de 2025	691.849.315
lunes, 2 de febrero de 2026	691.849.315
lunes, 4 de mayo de 2026	691.849.315
lunes, 3 de agosto de 2026	691.849.315
lunes, 2 de noviembre de 2026	691.849.315
lunes, 1 de febrero de 2027	691.849.315
lunes, 3 de mayo de 2027	691.849.315
lunes, 2 de agosto de 2027	691.849.315
lunes, 1 de noviembre de 2027	691.849.315
lunes, 31 de enero de 2028	691.849.315
lunes, 1 de mayo de 2028	691.849.315
lunes, 31 de julio de 2028	691.849.315
lunes, 30 de octubre de 2028	691.849.315
lunes, 29 de enero de 2029	691.849.315
lunes, 30 de abril de 2029	691.849.315
lunes, 30 de julio de 2029	691.849.315
lunes, 29 de octubre de 2029	691.849.315
lunes, 28 de enero de 2030	691.849.315
lunes, 29 de abril de 2030	691.849.315
lunes, 29 de julio de 2030	691.849.315
lunes, 28 de octubre de 2030	691.849.315
lunes, 27 de enero de 2031	691.849.315
lunes, 28 de abril de 2031	691.849.315
lunes, 28 de julio de 2031	691.849.315
lunes, 27 de octubre de 2031	691.849.315
lunes, 26 de enero de 2032	691.849.315
lunes, 3 de mayo de 2032	745.068.493

1. **Garantía:** A sola firma
2. **Relato detallado del destino de los fondos:** Programas de créditos de largo plazo para viviendas e inversión inmobiliaria; e inversiones productivas.

X

C.P. Abg. Diego Rafael Segovia Enciso
Gerente General

X

Abg. Eva Noelia Villalba Garcete
Secretaria

X

Ing. Carlos Alberto Velazquez
Tesorero

X

Ing. Angel Caballero Rotela
Presidente