

Sudameris Bank S.A.E.C.A.

Acciones Preferidas

Sudameris es un Banco comprometido con la satisfacción de sus clientes, ofreciendo productos y servicios siempre acordes a las necesidades, posibles gracias al desarrollo personal y profesional de sus colaboradores, que trabajan inmersos en una cultura que privilegia la cercanía con los clientes.

Breve reseña histórica

SUDAMERIS
Todo un banco.

Sudameris, con presencia en Paraguay desde 1958, inicialmente llamado Banco Paraguayo de Comercio, pasando a denominarse luego Banco Sudameris Paraguay y finalmente, desde 2004 con Abbeyfield Financial Holdings como accionista mayoritario (98%) de hasta hoy Sudameris Bank SAECA. Entre 2018 y 2019, el banco de desarrollo holandés Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V. (FMO) adquiere del Grupo Abbeyfield el 15% de las acciones, siendo hasta hoy el segundo mayor accionista

Accionistas

Junio 2022	Clase	Cantidad	Monto	%
• Abbeyfield Financial Holdings	Ordinaria	587.214.694	587.214.694.000	78%
• Nederlandse Financierings Maatschappij voor Ontwikkelingslander N.V.	Ordinaria	112.753.592	112.753.592.000	15%
• José Jerónimo Nasser Ortigoza	Ordinaria	37.584.585	37.584.585.000	5%
• Otros		13.619.099	13.619.099.000	2%
• Otros ACC.PREF.		60.000.000	60.000.000.000	
TOTALES		811.171.970	811.171.970.000	100%

Productos y Servicios

Las propuestas de productos y servicios que el banco ofrece a sus clientes es variada, a citar como préstamos enfocados a los diversos segmentos de la producción y personas, préstamos de consumo, hipotecarios, tarjetas de crédito y prepagas, cuentas corrientes y cajas de ahorro, y certificados de depósito de ahorro, seguros. Así también es el pionero en el sistema en ofrecer el producto de Leasing Financiero; además cuenta con los

servicios de pago de salarios, pago a proveedores, pago de servicios, operaciones aduaneras, transferencias locales y al extranjero, cobros electrónicos, custodia de cheques y débitos automáticos.

Desde la Tesorería se realizan transacciones Forex Spot, Forex Derivados y Comercio Exterior.

Highlights Financieros

(en millones de guaraníes)	2020	2021	Jun 22
Activos Totales	12.497.919	14.322.650	15.354.131
Préstamos Brutos	9.775.457	11.122.104	12.059.584
Depósitos Totales	8.426.766	9.701.819	9.998.030
Utilidad Neta	145.060	223.835	129.634
Morosidad	1,0%	0,7%	1,3%
Eficiencia	50,7%	44,0%	44,2%
ROE	20,9%	25,4%	24,9%

Información relevante

Datos sobre la participación del banco en las principales líneas de negocio (depósito, activos, préstamos, activos, etc) en el sistema financiero.

TOTAL CARTERA	TOTAL DEPÓSITOS	MOROSIDAD
1° CONTINENTAL 18.096.187 16% 2° ITAU 15.424.346 13% 3° GNB + BBVA 14.828.497 13% 4° REGIONAL 13.052.924 11% 5° SUDAMERIS 12.040.201 10% 6° BNF 9.702.012 8% 7° BASA 6.880.890 6%	1° ITAU 21.283.061 17% 2° GNB + BBVA 17.342.434 14% 3° CONTINENTAL 16.844.582 14% 4° BNF 13.209.965 11% 5° REGIONAL 11.823.868 10% 6° SUDAMERIS 9.897.824 8% 7° ATLAS 6.683.916 5%	1° CITIBANK 0,00% 2° DO BRASIL 0,00% 3° SUDAMERIS 1,34% 4° BANCOP 1,73% 5° CONTINENTAL 1,81% 6° ITAU 2,00% 7° Sistema 2,90%

(En millones de guaraníes - Mayo 22)

Datos del Banco

	Dic 2020	Dic 2021	Jun 2022
Ingreso Operativo Neto	251.429	355.998	194.685
Resultado Neto	145.059	223.839	129.637
Pasivo Total	11.529.237	13.130.980	14.107.984
Deuda Financiera	2.504.332	2.769.849	3.308.840
Margen Líquido	57,7%	62,9%	66,6%
(Resultado Neto/Ingreso Operativo Neto)			
Rentabilidad del Activo	1,2%	1,6%	1,7%
(Resultado Neto/Activo Total)			
Rentabilidad del Patrimonio	15,0%	18,8%	20,8%
(Resultado Neto/Patrimonio Neto)			
Activos Liq./Dep. Vista	48,4%	53,9%	54,7%
Activo Total	12.497.919	14.322.650	15.354.131
Patrimonio Neto	968.682	1.191.670	1.246.147

Term Sheet

Emisor: SUDAMERIS BANK S.A.E.C.A.

Oferta: Acciones preferidas

Rating Local: AApy Estable (FixScr)

Dividendo Preferente: 11,50 %

Pago de dividendo: Anual

Opción de rescate*: Con posteridad al pago de dividendos 2027

Valor de rescate: Valor Nominal

Destino de los fondos: Pontenciar el capital y seguir con la estrategia de crecimiento.

Mercado: BVPASA

Moneda: Guaraníes

Ley aplicable: República del Paraguay

* En caso de que la emisora no realice el rescate de la emisión, el dividendo preferente del 11,50 % continua vigente.

“La información contenida en este documento es meramente indicativa y no trata de describir en su totalidad todos los términos y condiciones referidos a la posible operación. La estructura y los términos de la emisión descritos en el presente documento están sujetos a la debida aprobación por parte de la Comisión Nacional de Valores (CNV) y la Bolsa de Valores y Productos de Asunción (BVPASA), por lo que los mismos pueden variar hasta el momento de la inscripción de los títulos de deuda. Itaú Invest Casa de Bolsa S.A. no hace recomendación o representación alguna en relación con los aspectos impositivos, legales o regulatorios concernientes a la eventual operación y, por lo tanto, el inversionista deberá procurar el asesoramiento legal e impositivo que considere necesario. El envío de este documento y la información en el contenida no constituye ni debe ser interpretado como una oferta o invitación a realizar ningún tipo de operación, incluyendo, sin limitación, una oferta para la compra, suscripción, o desinversión de títulos valores.”

Contactanos



Internet
itauintest.com.py



SAC
021 417 1100



Av. Santa Teresa
y Herminio Maldonado
Torre 2 del Paseo La Galería

ItaúInvest



* Horario de Atención: Lunes a viernes de 09:00 hs. a 18:00 hs.