

Primer Bono Azul en Panamá

El Grupo Mercantil en su rol de co-estructurador, colocador principal y agente de pago se enorgullece en presentar la primera emisión de Bonos Azules con las siguientes características:

Objetivo de la emisión

Los fondos reunidos se destinarán a financiar sectores estratégicos que contribuyen a la economía azul en la región y proyectos en los cuales el agua es utilizada de forma responsable para proteger los océanos y el medio ambiente.

banco del **austro**

Emisor

Banco del Austro es el garante de un Fideicomiso de garantía establecido en Panamá, que emite el programa de bonos rotativos por hasta USD 50 MM.



Plazo

5 años | Mayo de 2029.



Cupón Variable

SOFR 3M + 2,75% fijo = Hoy: 8,06% anual

Revisión trimestral
Piso 6,5% y sin techo

La SOFR (Secured Overnight Financing Rate) es una tasa de referencia de interés a corto plazo en el mercado financiero de los Estados Unidos, Fue seleccionada por la Reserva Federal de los Estados Unidos como una alternativa más confiable y transparente a la tasa LIBOR.



Calificación de riesgo

Grado de Inversión – AA Panamá
Emitida por Pacific Credit Rating

Mercantil participó como co-estructurador, diseñando una sólida estructura de garantía y repago para minimizar el riesgo del programa.



Flujo de caja trimestral

Pago de cupón:

Trimestral desde inicio hasta vencimiento.

Pago de capital:

- Pago de 5% del capital cada trimestre a partir el 3er año.
- Al vencimiento se cancela el 40% del capital remanente.



Garantías financieras

Flujos de efectivos de remesas del exterior cedidos a favor del fideicomiso emisor por un total de dos pagos siguientes.

Marco de sostenibilidad

Pacific Corporate Sustainability (PCS), ofreció una opinión favorable desde el punto de vista de sostenibilidad, verificando el marco de elegibilidad para el bono azul desde un punto de vista independiente y con el compromiso de verificar y monitorear el cumplimiento de los beneficios medioambientales de la emisión.

Conoce a Banco del Austro

banco del **austro**

Resumen general

- Fundado en 1977 en Cuenca, Ecuador.
- A Sept. 2023, es el 8° banco más grande del país por volumen de activos y líder en la región sur.
- Se especializa en créditos de consumo (49%) y comerciales (46%).
- Cuenta con presencia nacional a través de su red de agencias, sucursales y cajeros.
- Dando servicio a +750k clientes, incluyendo a las empresas más importantes en pesca y producción camaronera del país.
- Sólido desempeño financiero, con un crecimiento de ingresos de ~11.0% CAGR y un NIM promedio de ~5.3% entre 2019 y 2022.
- Activos (Sept. 2023): US\$2,409mm.
- Patrimonio (Sept. 2023): US\$235mm, con un índice de adecuación de capital de ~12.1%.



Presencia Geográfica

Agencia	92	Autobanco	92
Austromático	88	ATMs	+200
Casa Matriz	1		

Participa desde \$1000 y sin comisión de compra.

¿Te interesa invertir?

Consulta a nuestros **Asesores MSI** o escríbenos a contactanos@mercantils.com.pa



Haz una cita



El presente mensaje se envía en cumplimiento del Acuerdo No. 5-2004 dictado por la Superintendencia de Mercado de Valores y tiene fines meramente informativos, por lo que no constituye publicidad ni una recomendación de compra, venta, o de asesoría de inversión, por lo que no debe usarse como base para tomar decisiones de inversión o desinversión en títulos valores objeto de oferta pública. Antes de tomar cualquier decisión de inversión o desinversión, el receptor del presente mensaje debería recabar y valorar la información pública existente sobre los títulos valores, incluyendo la contenida en los correspondientes prospectos de emisión. Las referencias a resultados pasados no representan garantía alguna de resultados futuros. Esta emisión se realiza en la República de Panamá y se efectúa conforme a las normas y regulaciones panameñas. Dicha emisión no se está realizando en ninguna otra jurisdicción o país y no se realiza conforme a las normas y regulaciones de ninguna otra jurisdicción o país ni se ha sometido a regulador alguno de otra jurisdicción o país para su supervisión o regulación.

Mercantil Servicios de Inversión, S. A. "Entidad Regulada y Supervisada por la Superintendencia del Mercado de Valores de la República de Panamá" Licencia para operar como Casa de Valores - Resolución No. SMV-287-2012 del 20 de agosto de 2012. Licencia para operar como Administrador de Inversión - Resolución No. SMV-410-2012 del 11 de diciembre de 2012. Torre Mercantil, piso 19. Calle 50, Obarrio. Ciudad de Panamá, Panamá.