

BANISI, S.A.

Registro: Resolución SMV No.322-18
Fecha de Resolución: 17 de julio de 2018
Monto Registrado de la Emisión: US\$50,000,000.00
BONOS CORPORATIVOS ROTATIVOS
Plazo 10 años

Torre Banisi, Calles 58 y 50, Obarrio, Bella Vista, Ciudad de Panamá, República de Panamá

Conforme al Informe de Calificación las series garantizadas serán de entre US\$3,000,000 y US\$5,000,000; montos que pudieran verse modificados al momento de definirse las series garantizadas por el Emisor mediante suplemento al Prospecto Informativo, tal como en efecto se han modificado, por tanto el monto de la serie D garantizada es por US\$1,500,000.00.

SUPLEMENTO AL PROSPECTO INFORMATIVO CORRESPONDIENTE A LA OFERTA PÚBLICA DE BONOS CORPORATIVOS ROTATIVOS DE BANISI, S.A.

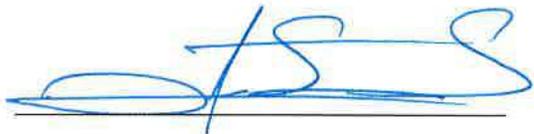
Mediante Resolución SMV No.322-18 del 17 de julio de 2018, la Superintendencia del Mercado de Valores autorizó el registro de la oferta pública de Bonos Corporativos Rotativos (“BONOS”) a ser emitidos por **BANISI, S.A.** (“El Emisor”) hasta por un monto de Cincuenta Millones de Dólares (US\$50,000,000.00), moneda de los Estados Unidos de América.

El Emisor expide este Suplemento al prospecto informativo para hacer constar la emisión de una nueva serie de BONOS, bajo los siguientes términos y condiciones:

Serie	: D
Monto de la Emisión	: US\$1,500,000.00
Tasa de Interés	: 5%
Pago de Intereses	: Trimestralmente, los días 31 de marzo, 30 de junio, 30 de septiembre y 31 de diciembre de cada año hasta su fecha de vencimiento, de no ser alguno de esos un día hábil, el pago se hará el primer día siguiente hábil.
Pago de Capital	: al vencimiento
Base del cálculo de tasa	: días calendario / 360
Plazo	: 3 años a partir de la fecha de emisión
Fecha de Oferta	: 12 de diciembre de 2018
Fecha de Emisión	: 14 de diciembre de 2018
Fecha de Vencimiento	: 14 de diciembre de 2021
Redención anticipada	: Los Bonos Corporativos podrán ser redimidos, total o parcialmente, a opción del Emisor, a partir de la fecha que determine el Emisor mediante el suplemento al Prospecto Informativo y en base a los términos de los Bonos Corporativos de cada Serie.
Descripción de las Garantías	: Fideicomiso de Garantía constituido sobre créditos cedidos de Préstamos Personales de Jubilados que representen un valor no menor a ciento veinte (120%) del saldo a capital de los Bonos emitidos y en circulación de todas las Series.
Uso de los Fondos	: Los Fondos serán utilizados para financiar el crecimiento de la cartera de activos y capital de trabajo.
Nombre de la Calificadora	: Equilibrium Panamá, S.A.
Calificación Otorgada a la Emisión	: A- * Equilibrium

Fecha de impresión de suplemento : 04 de diciembre de 2018

BANISI, S.A.



Nombre: Arturo Alonso Serrano Salgado
Cargo: Vicepresidente Ejecutivo y Gerente General
Pasaporte: 0912536216