

SUPLEMENTO AL PROSPECTO INFORMATIVO

SOLUCIONES DE MICROFINANZAS, S.A. (MICROSERFIN)

Registro: Resolución No. SMV 114-24
 Fecha de Resolución: 26 de marzo de 2024

Monto de la Emisión: US\$40,000,000.00
Programa Rotativo de Bonos Corporativos Sociales

Soluciones de Microfinanzas, S.A., con domicilio comercial en el Edificio Scotiabank, piso No.2, Calle Aquilino de la Guardia, Marbella, Ciudad de Panamá, República de Panamá. Su apartado postal es 0819-03639. Su número de teléfono es +507-261-5022 y su número de fax es N/A.

Con relación a la oferta del Programa Rotativo de Bonos Corporativos Sociales de Soluciones de Microfinanzas, S.A. (MICROSERFIN), tendrán un plazo de vigencia que no excederá diez (10) años. Por este medio notificamos los términos y condiciones de la **Serie A**:

	Serie A
Fecha de Oferta	9 de abril de 2024
Fecha de Emisión	11 de abril de 2024
Fecha de Liquidación	11 de abril de 2024
Monto de la Serie A	US\$5,000,000.00
Tasa de Interés – Variable Serie A	Los Bonos de la serie A devengarán una Tasa de Interés variable anual de SOFR a Plazo, más un margen de 3.00%, sujeto a una tasa mínima de 5.50%. La Tasa resultante es: 8.30633% SOFR a Plazo 3M (5.30633% + margen de 3.00%, sujeto a una tasa mínima de 5.50%
Período y Fecha de Pago de Interés	Los intereses de los Bonos de cada Serie serán pagados trimestralmente los días 11 de los meses de abril, julio, octubre y enero de cada año.
Fecha de Pago de Capital – Serie A	Serie A: El capital de los Bonos Serie A será pagado mediante cuatro (4) abonos trimestrales iguales por año, cada uno igual al 25% del monto total emitido y en circulación, debiendo realizar el primer pago de capital en el Día de Pago de Intereses que corresponda al decimoséptimo (17) trimestre y un último pago de capital que se realizará en la Fecha de Vencimiento de los Bonos Serie A, por el monto requerido para cancelar el Saldo Insoluto de Capital de los Bonos Serie A. Los abonos a capital se realizarán en cada Día de Pago de Intereses, exceptuando los primeros dieciséis (16) Días de Pago de Intereses, en los cuales el Emisor solo pagará intereses.
Base de Cálculo de la Tasa de Interés	Días transcurridos / 360
Plazo de la Serie	Serie A: 5 años
Fecha de Vencimiento	11 de abril de 2029
Garantía de la Serie A y de la Emisión	El Programa no cuenta con garantías reales ni personales. No existirá un fondo de amortización, por consiguiente, los fondos para el repago de los Bonos Sociales provendrán de los recursos generales del Emisor. La Emisión tampoco se encuentra garantizada o respaldada por activos o garantías otorgadas por empresas subsidiarias, afiliadas o relacionadas al Emisor (en caso de existir alguna).



Redención Anticipada	<p>Serie A: Cumplido el segundo (2do) aniversario de la respectiva Fecha de Liquidación de los Bonos Serie A, el Emisor podrá, a su entera discreción, redimir anticipadamente los Bonos Serie A, ya sea en totalidad o parcialmente, en un Día de Pago de Intereses sujeto: (i) al pago de un precio de redención total equivalente al ciento uno punto cinco por ciento (101.5%) del Saldo Insoluto de Capital de los Bonos Serie A, a ser redimidos más intereses acumulados a la respectiva Fecha de Redención Anticipada, si la respectiva Fecha de Redención Anticipada ocurre después del segundo aniversario de la respectiva Fecha de Liquidación y hasta que se cumpla el tercer (3) aniversario de la respectiva Fecha de Liquidación; y (ii) al pago de un precio de redención total equivalente al cien por ciento (100%) del Saldo Insoluto a Capital de los Bonos Serie A, a ser redimidos más intereses acumulados a la respectiva Fecha de Redención Anticipada, si la respectiva Fecha de Redención Anticipada ocurre después del tercer (3) aniversario de la respectiva Fecha de Liquidación.</p>
Uso de los Fondos Recaudados	<p>Los fondos netos producto de esta Emisión por US\$39,799,638.89, una vez descontados los gastos y comisiones, serán utilizados para:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. La suma de US\$5,000,000 será utilizada para el crecimiento de la cartera y financiar total o parcialmente proyectos existentes o futuros de carteras sociales que se encuentren en las categorías de elegibilidad. Todos los proyectos que Microserfin gestione en la cartera de los Bonos estarán alineados con su estrategia de finanzas sostenibles y su objetivo social y misional; en cumplimiento con lo establecido en el Marco de Referencia. 2. La suma de US\$34,799,639 podrá ser utilizada para cancelar Endeudamientos existentes o futuros del Emisor, financiar crecimiento de cartera y/o financiar otros usos corporativos generales del Emisor, según se estipula en el Marco de Referencia.
Nombre de la Calificadora y Calificación Otorgada a la Emisión	Moody's Local BBB.pa

El Emisor:

SOLUCIONES DE MICROFINANZAS, S.A.

Fecha de Impresión 3 de abril de 2024



BGI

BG Investment Co., Inc.



BG Valores

Casa de Valores

BG Investment Co., Inc. y BG Valores S.A.



[Handwritten signature]