

SUPLEMENTO AL PROSPECTO INFORMATIVO

OFERTAS E INVERSIONES, S.A.

Registro: Resolución No. SMV-354-18

Fecha de Resolución: 10 de agosto de 2018

Modificada bajo la Resolución No. SMV-523-20 de 9 de diciembre de 2020

BONOS CORPORATIVOS

Monto de la Emisión: US\$38,000,000.00

Ofertas e Inversiones, S.A. con domicilio comercial ubicado en Plaza Fidanque, Piso 1, Oficina 110, Vía Porras y Calle Miguel Angel Paredes, Ciudad de Panamá, República de Panamá; apartado postal es 0831-0097; teléfono 265-5599 y fax 210-3825.

Con relación a la oferta de los Bonos Corporativos de **OFERTAS E INVERSIONES, S.A.**, por este medio notificamos que la Serie B (Senior) tendrá los siguientes Términos y Condiciones:

Serie B - Senior																																																																																									
Fecha de Oferta	06 de enero de 2021																																																																																								
Fecha de Emisión	08 de enero de 2021																																																																																								
Monto de la Serie	US\$6,000,000.00																																																																																								
Tasa de Interés - Variable	<p>La Tasa de Interés de la Serie B (Senior) será como a continuación se detalla:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Año</th> <th>Tasa</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Año 1 – 4</td> <td>Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.25%</td> </tr> <tr> <td>Año 5 – 7</td> <td>Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.50%</td> </tr> <tr> <td>Año 8 -10</td> <td>Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.75%</td> </tr> </tbody> </table> <p>A la fecha de este Suplemento la Tasa de la Serie B será: Libor 3 meses (0.23838%) + 3.875%, mínimo 5.25%. Tasa Aplicable: 5.25%.</p>	Año	Tasa	Año 1 – 4	Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.25%	Año 5 – 7	Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.50%	Año 8 -10	Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.75%																																																																																
Año	Tasa																																																																																								
Año 1 – 4	Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.25%																																																																																								
Año 5 – 7	Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.50%																																																																																								
Año 8 -10	Libor 3 meses + 3.875%, mínimo 5.75%																																																																																								
Pago de Intereses	Trimestralmente los días quince (15) de los meses de marzo, junio, septiembre y diciembre de cada año, hasta la Fecha de Vencimiento.																																																																																								
Pago de Capital	<p>A partir del primer Día de Pago de Intereses posterior a la Fecha de Liquidación de los Bonos Serie B (senior) el pago a capital será calculado de manera trimestral, en base a la siguiente tabla, que incluye cuarenta (40) abonos trimestrales y un último pago en la fecha de vencimiento, que será igual al saldo insoluto de los Bonos Serie B (senior).</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Día de Pago</th> <th>Abono Trimestral</th> <th>Día de Pago</th> <th>Abono Trimestral</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>1</td><td>1.1060%</td><td>21</td><td>1.4183%</td></tr> <tr><td>2</td><td>1.1206%</td><td>22</td><td>1.4378%</td></tr> <tr><td>3</td><td>1.1353%</td><td>23</td><td>1.4576%</td></tr> <tr><td>4</td><td>1.1502%</td><td>24</td><td>1.4776%</td></tr> <tr><td>5</td><td>1.1653%</td><td>25</td><td>1.4979%</td></tr> <tr><td>6</td><td>1.1806%</td><td>26</td><td>1.5185%</td></tr> <tr><td>7</td><td>1.1961%</td><td>27</td><td>1.5394%</td></tr> <tr><td>8</td><td>1.2117%</td><td>28</td><td>1.5606%</td></tr> <tr><td>9</td><td>1.2277%</td><td>29</td><td>1.5659%</td></tr> <tr><td>10</td><td>1.2438%</td><td>30</td><td>1.5884%</td></tr> <tr><td>11</td><td>1.2601%</td><td>31</td><td>1.6112%</td></tr> <tr><td>12</td><td>1.2766%</td><td>32</td><td>1.6344%</td></tr> <tr><td>13</td><td>1.2934%</td><td>33</td><td>1.6579%</td></tr> <tr><td>14</td><td>1.3104%</td><td>34</td><td>1.6817%</td></tr> <tr><td>15</td><td>1.3276%</td><td>35</td><td>1.7059%</td></tr> <tr><td>16</td><td>1.3450%</td><td>36</td><td>1.7304%</td></tr> <tr><td>17</td><td>1.3429%</td><td>37</td><td>1.7553%</td></tr> <tr><td>18</td><td>1.3614%</td><td>38</td><td>1.7805%</td></tr> <tr><td>19</td><td>1.3801%</td><td>39</td><td>1.8061%</td></tr> <tr><td>20</td><td>1.3991%</td><td>40</td><td>1.8320%</td></tr> <tr> <td></td> <td></td> <td>41 (Fecha de Vcto.)</td> <td>42.7087%</td> </tr> </tbody> </table> <p>Adicional a la Amortización Programada, los Bonos Serie B (senior) estarán sujetos al Mecanismo de Barrido de Efectivo. Los abonos a capital producto del Mecanismo de Barrido de Efectivo deberán ser aplicados sobre el último pago en la fecha de vencimiento de los Bonos Serie B (senior).</p>	Día de Pago	Abono Trimestral	Día de Pago	Abono Trimestral	1	1.1060%	21	1.4183%	2	1.1206%	22	1.4378%	3	1.1353%	23	1.4576%	4	1.1502%	24	1.4776%	5	1.1653%	25	1.4979%	6	1.1806%	26	1.5185%	7	1.1961%	27	1.5394%	8	1.2117%	28	1.5606%	9	1.2277%	29	1.5659%	10	1.2438%	30	1.5884%	11	1.2601%	31	1.6112%	12	1.2766%	32	1.6344%	13	1.2934%	33	1.6579%	14	1.3104%	34	1.6817%	15	1.3276%	35	1.7059%	16	1.3450%	36	1.7304%	17	1.3429%	37	1.7553%	18	1.3614%	38	1.7805%	19	1.3801%	39	1.8061%	20	1.3991%	40	1.8320%			41 (Fecha de Vcto.)	42.7087%
Día de Pago	Abono Trimestral	Día de Pago	Abono Trimestral																																																																																						
1	1.1060%	21	1.4183%																																																																																						
2	1.1206%	22	1.4378%																																																																																						
3	1.1353%	23	1.4576%																																																																																						
4	1.1502%	24	1.4776%																																																																																						
5	1.1653%	25	1.4979%																																																																																						
6	1.1806%	26	1.5185%																																																																																						
7	1.1961%	27	1.5394%																																																																																						
8	1.2117%	28	1.5606%																																																																																						
9	1.2277%	29	1.5659%																																																																																						
10	1.2438%	30	1.5884%																																																																																						
11	1.2601%	31	1.6112%																																																																																						
12	1.2766%	32	1.6344%																																																																																						
13	1.2934%	33	1.6579%																																																																																						
14	1.3104%	34	1.6817%																																																																																						
15	1.3276%	35	1.7059%																																																																																						
16	1.3450%	36	1.7304%																																																																																						
17	1.3429%	37	1.7553%																																																																																						
18	1.3614%	38	1.7805%																																																																																						
19	1.3801%	39	1.8061%																																																																																						
20	1.3991%	40	1.8320%																																																																																						
		41 (Fecha de Vcto.)	42.7087%																																																																																						
Base	Para el cálculo de los intereses se utilizarán los días transcurridos en el periodo y una base de trescientos sesenta (360) días (días transcurridos / 360).																																																																																								
Plazo	10 años																																																																																								
Fecha de Vencimiento	08 de enero de 2031																																																																																								
Garantía	<p>Estará garantizado a través de un Fideicomiso Irrevocable de Garantía con BG Trust, Inc. como Agente Fiduciario a favor de los Tenedores Registrados de los bonos Serie A y Serie B que contendrá los siguientes bienes y derechos: (i) primera hipoteca y anticresis sobre las Fincas No.12159, No.12452, No.205244, No.126057 y No.119902 propiedad del Fideicomitente Garante (ii) cesión de las pólizas de seguro sobre las mejoras sobre los Bienes Inmuebles, (iii) cesión irrevocable e incondicional de los Cánones de Arrendamiento de la Serie A y de la Serie B provenientes de los Contratos de Arrendamiento cedidos al Fiduciario y (iv) los fondos depositados en la Cuenta de Concentración de la Serie A y de la Serie B y la Cuenta de Reserva de Servicio de Deuda de la Serie A y de la Serie B y de conformidad a lo que se estipula en el Contrato de Fideicomiso de Garantía de la Serie A y de la Serie B.</p>																																																																																								

Redención Anticipada	Los Bonos Serie B (senior) podrán ser redimidos anticipadamente por el Emisor, parcial o totalmente, una vez transcurridos cinco (5) años contados a partir de la Fecha de Liquidación de los Bonos Serie B (senior) , sujeto a las siguientes condiciones: (i) cumplidos los cinco (5) años y hasta que se cumpla el octavo (8) año contado a partir de la Fecha de Liquidación de los Bonos Serie B (senior), el precio de redención anticipada será de ciento un por ciento (101%) del Saldo Insoluto de Capital de la Serie B (senior) y (ii) después de cumplidos los ocho (8) años contados a partir de la Fecha de Liquidación de los Bonos Serie B (senior), el Emisor podrá, a su entera disposición, redimir los Bonos al cien por ciento (100%) del Saldo Insoluto de Capital de la Serie B (senior).
Uso de Fondos Recaudados	Los fondos netos producto de esta Serie B se utilizarán para refinanciar (i) deuda existente de Emisor por la suma de US\$4,000,000 de la Serie A de esta Emisión y (ii) para cancelar el Préstamo Comercial otorgado por Banco General, S.A. con un saldo de US\$2,000,000.
Nombre de la Calificadora y Calificación de Riesgo	No aplica.

El Emisor
OFERTAS E INVERSIONES, S.A.

Fecha de Impresión: 31 de diciembre de 2020



BGI

BG Investment Co., Inc.



BG Valores

Casa de Valores

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