



INSPIRADOS EN LA
GRANDEZA PARAGUAYA



años

Bonos Sostenibles de Banco Continental S.A.E.C.A.

Asunción, 25/02/2021

PERFIL

BANCO CONTINENTAL

Es de **grandes**
seguir aunque el
mundo entero pare



BANCO CONTINENTAL

DATOS RELEVANTES

Fundado en 1980, Banco Continental S.A.E.C.A. es el mayor banco de Paraguay. El banco provee una amplia oferta de servicios financieros a más de 150.000 clientes en los segmentos Corporativo, PYME y Consumo en los distintos sectores económicos.



**# 1 EN
ACTIVOS**



**# 1 EN CARTERA
NETA DE
PRÉSTAMOS**



1 EN FONDEO



1 EN CAPITAL



**# 2 EN
DEPÓSITOS**

DIC-2020

Una de la mayores
redes de agencias
con 61 sucursales
en todo el país

Cartera Vencida
de 1,9% vs.
promedio
sistema de 2,3%

Eficiencia por encima
del prom. (Gastos Op.
/Margen Op.) de 49,5%
vs. promedio sistema
50,9%.

Banco Continental
brinda servicios de
seguros por medio
de su subsidiaria
Patria S.A.

Banco Continental posee
un banco subsidiario,
Novo Banco Continental
– Banco Múltiple en
Porto Alegre, Brasil.

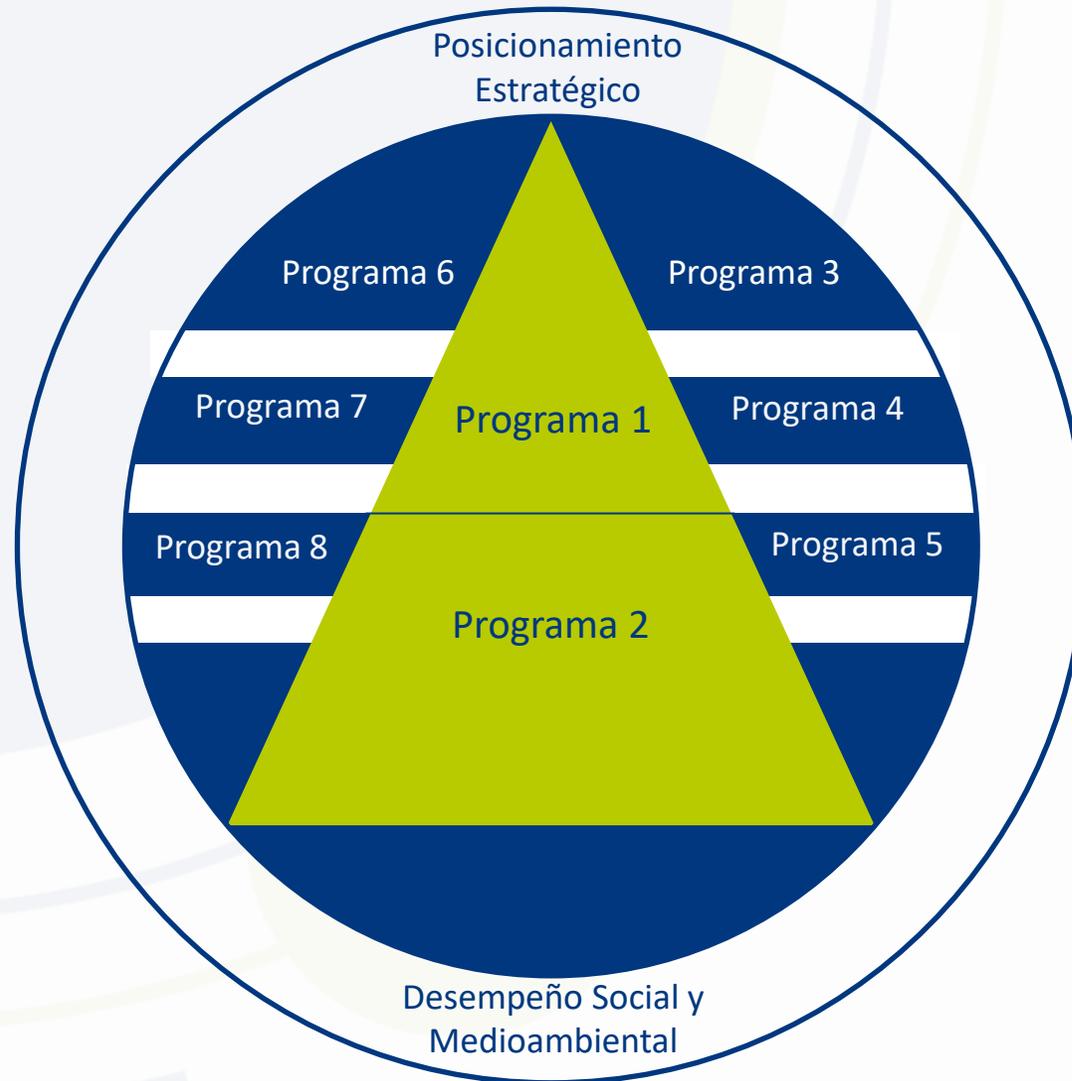




Estrategia Sostenible



Programas Estratégicos



El compromiso a largo plazo de Banco Continental con la sostenibilidad

□ El compromiso del Banco con el desarrollo sostenible está vinculado a la dependencia de Paraguay de la agricultura y la ganadería, estos son impulsores del crecimiento económico del país.



□ En el contexto del cumplimiento de nuestro compromiso con el medio ambiente, hemos implementado un sistema de gestión ambiental y social (SGAS) en todos los procesos crediticios del Banco.



#210095432

□ El SGAS se incorpora como parte de nuestros procedimientos normales de crédito y riesgo, y se considera esta herramienta como una ventaja competitiva clave.



Banco Continental desarrolla su Sistema de Gestión Ambiental y Social (SGAS).

Banco Continental funda con otros Bancos la Mesa de Finanzas Sostenibles del Paraguay (MFS).

Banco Continental fortalece su SGAS atendiendo al cambio en las legislaciones ambientales del país y crea un departamento de trabajo y realiza programas de entrenamiento.

Banco Continental suma un nuevo miembro de su equipo SGAS y lanza la Guía para el Financiamiento de la actividad agroindustrial. BCP emite la Resolución Nº 8 donde exige que todas las entidades financieras cuenten con un Sistema de Análisis de Riesgos Ambientales y Sociales.

Banco Continental asume la Presidencia de la Mesa de Finanzas Sostenibles y lanza el Primer Bono Sostenible del Paraguay.

Banco Continental completa el proceso de implementación de su SGAS.

Banco Continental incorpora directrices más estrictas sobre deforestación en su SGAS.

Banco Continental incorpora dentro de su SGAS la Guía para el financiamiento de la actividad Ganadera (2016) y Agrícola en Paraguay (2017).

Banco Continental inicia el proceso de Evaluación del SGAS como un plan para incorporar mejoras y adoptar los Estándares de Desempeño de la IFC dentro de sus proceso de análisis.



Nuestro camino sostenible



EQUIPO DEL SISTEMA DE GESTIÓN AMBIENTAL Y SOCIAL

Equipo SGAS

Responsabilidad del cumplimiento de la Política, realizando capacitación internas a todos los colaboradores del Banco.

Directorio

Seguimiento constante al cumplimiento de la Política del SGAS.

SGAS

Gerencia de Riesgos

Acompañamiento al equipo del SGAS, velando por el cumplimiento de la Política, además de liderar la Mesa de Finanzas Sostenibles en la Presidencia.

Fuerza Comercial

Acompañamiento al equipo Comercial y al equipo de Riesgos.





La emisión de los Bonos



Términos del Bono

Emisor	Banco Continental S.A.E.C.A
Calificación	Ba1/BB+ (Moody's/Fitch)
Ranking	Senior Unsecured
Formato	Regla 144 A/Reg S
Monto	USD 300,000,000.-
Amortización	Bullet al vencimiento
Tasa	Tasa Fija del 2,75%; Pagos semestrales
Listado/Ley aplicable	Luxembourg Stock Exchange/Leyes del Estado de Nueva York
Uso de Fondos	Se utilizará para financiar o refinanciar productos verdes y/o proyectos sociales elegibles nuevos o existentes que incluyen los desembolsos realizados durante los últimos 36 meses anteriores a la fecha de emisión hasta la fecha de vencimiento del Bono de Sostenibilidad
Estructuradores	J.P.Morgan 





Marco de Referencia del Bono Sostenible



Principios

Los pautas de los Bonos de Sostenibilidad (SBG) son administradas por la Asociación Internacional de Mercados de Capitales (ICMA).



Recomiendan la alineación de los Bonos Sostenibles con los cuatro componentes centrales de los Principios de Bonos Verdes, 2018 (GBP) y los Principios de Bonos Sociales, 2018 (SBP).



Categorías de los Proyectos Elegibles

Los proyectos verdes y sociales elegibles se clasifican en las siguientes categorías:



Eficiencia Energética



Energía Renovable



Generación de Empleos



Manejo Sostenible del Medio Ambiente



Infraestructura Básica Asequible



Prevención de la Contaminación



Acceso a Servicios Básicos



Transporte Limpio



Construcciones Sostenibles



Manejo Sostenible del Agua



Evaluación y Selección de los Proyectos

- La fuerza comercial propone los potenciales proyectos que se alineen a los Bonos Sostenibles.
- La Coordinación de Riesgos Ambientales y Sociales presenta los proyectos al Comité.
- El Comité de Bonos Sostenibles del Banco evalúa la colocación de los fondos y el proceso de selección de los proyectos.
- Se establece un sistema de control interno y de seguimiento.

Reportes

Anualmente, hasta que se hayan asignado todos los recurso, y oportunamente en caso de desarrollos importantes, el Banco publicará un Informe de Bonos Sostenibles en su sitio web, que incluirá:

- (i) la cantidad neta de los recursos asignados a cada categoría de proyecto elegible,
- (ii) la lista de Categorías de Proyectos Elegibles con una selección de breves descripciones y métricas de impacto esperado, cuando sea factible, y
- (iii) el monto pendiente de los recursos que aún debe asignarse a proyectos al final del período del informe.





Opinión Independiente sobre el Marco de Referencia



Opinión Independiente

Para la emisión del Bono, se contrató a la empresa consultora Sustainalytics que emitió una opinión independiente respecto al Marco de Referencia.

Anualmente, y hasta que se coloquen todos los recursos, el Banco contratará los servicios de una consultora independiente para que evalúe el uso de los fondos.

Second-Party Opinion Banco Continental Sustainability Bond Framework

Evaluation Summary

Sustainalytics is of the opinion that the Sustainability Bond Framework is credible, impactful and aligns with the Sustainability Bond Guidelines 2018. This assessment is based on the following:



USE OF PROCEEDS The green and social categories eligible for the use of proceeds – (i) Energy efficiency, (ii) Green buildings, (iii) Clean transportation, (iv) Environmentally sustainable management of living natural resources and land use, (v) Sustainable water and wastewater management (vi) Renewable energy, (vii) Prevention and contamination control, (viii) Affordable basic infrastructure, (ix) Access to essential services, and (x) Employment generation – are aligned with those recognized by both the Green Bond Principles and Social Bond Principles, respectively. Sustainalytics considers that the eligible categories will lead to positive environmental or social impacts and advance the UN Sustainable Development Goals, specifically SDG 3, 6, 7, 8, 9, 11, 12 and 15.



PROJECT EVALUATION / SELECTION Banco Continental will establish a Sustainability Bond Committee, comprised of two board directors, the risk manager, the general manager, the environmental and social risk coordinator and a treasury representative to oversee the selection process of Eligible Projects. Sustainalytics considers the project selection process in line with market practice.



MANAGEMENT OF PROCEEDS Banco Continental will establish an internal tracking system to monitor and account for net proceeds. Pending allocation, net proceeds will be held temporarily in cash, cash equivalents, or other forms of available short-term funding sources. This is in line with market practice



REPORTING Banco Continental intends to publish a Sustainability Bond Report on its website, on an annual basis and until full allocation, containing the amount of net proceeds allocated to each Eligible Project Category, and the outstanding amount of net proceeds yet to be allocated. In addition, Banco Continental is committed to reporting on relevant impact metrics where feasible. Sustainalytics views the Bank's allocation and impact reporting as aligned with market practice.



Evaluation date	March 31, 2020
Issuer Location	Asuncion, Paraguay

Report Sections

Introduction.....	2
Sustainalytics' Opinion	3
Appendices	11

For inquiries, contact the Sustainable Finance Solutions project team:

Jonathan Laski (Toronto)
Project Manager
jonathan.laski@sustainalytics.com
(+1) 647 264 6640

Daniel Sanchez (Toronto)
Project Support
daniel.sanchez@sustainalytics.com
(+1) 647 264 6644

Paramjot Kaur (New York)
Client Relations
susfinance.americas@sustainalytics.com
(+1) 646 518 9623



continental 

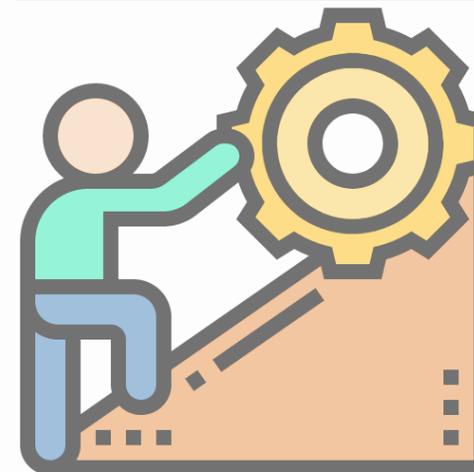


Experiencia



- Análisis de Cartera Existente.
- Elección del tipo de Bono: ¿Verdes o Sociales?
- COVID - 19
- Elecciones USA
- Roadshow
- TOMAR LA DECISIÓN!!

**Primer Banco Latinoamericano en emitir un Bono
Sostenible**



INSPIRADOS EN LA
GRANDEZA PARAGUAYA



¡Muchas gracias!

