

Boletim de Bolsa

Edição da Bolsa de Valores de Cabo Verde • Achada Santo António • CP. 115/A • Tel.260 30 30 • E-mail: bvc@bvc.cv • www.bvc.cv



Sumário:

Ficha Técnica da Oferta Particular BAICV, Obrigações Convertíveis BAI-CV Série D (TD + 2,75 | Floor: 4,00% Cap: 5,5%).

Ficha Técnica da Oferta Particular



Bolsa de Valores de Cabo Verde, **19 de Dezembro de 2019**

O PCA

Manuel Lima.



Ed. BAI Center | Chã d'Areia | R/C
Av. Cidade de Lisboa – Praia, Caixa Postal nº459
Ilha de Santiago | Cabo Verde

Capital Social: 1.180.795.000\$00 (Mil Cento e Oitenta Milhões Setecentos e Noventa Cinco Mil Escudos)

Registada na Conservatória do Registo Comercial da Praia sob o n.º 2728/2008/03/31

Obrigações Convertíveis BAI Série D (TD + 2,75% | Floor: 4,00% Cap: 5,5%) 2025

- Ficha Técnica -

Emitente	BANCO BAI CABO VERDE S.A.
Moeda da Emissão	Escudos Cabo-verdianos (CVE)
Montante	500.000.000\$00 CVE (Quinhentos milhões de escudos).
Prazo	6 (seis) anos
Modalidade de Subscrição	Oferta Particular de Subscrição destinada aos Investidores descritos no Anexo I.
Valor Nominal	1.000\$00 CVE (mil escudos)
Preço de Subscrição	Ao par (1.000\$00 CVE por obrigação)
Modo de Realização	Reconversão integral no acto de subscrição
Representação	Escritural
Data de subscrição	08 de Dezembro de 2019
Data de Liquidação física e financeira	19 de Dezembro de 2019
Finalidade da Emissão	Reforço dos fundos próprios complementares do Banco (<i>Tier 2</i>).
Taxa de juro	<p>A taxa de juro nominal aplicável a cada um dos períodos de juros será variável e igual à Taxa Diretora do BCV cotada no segundo Dia Útil imediatamente anterior à data de início de cada Período de juros, acrescido de um <i>spread</i> fixo de 2,75%.</p> <p>As obrigações da série D do BAICV terão um <i>floor</i> de 4,00% e um Cap de 5,5%, significando que independentemente das oscilações da TCL a taxa de cupão nunca poderá ser inferior a 4,00% e nem superior a 5,5%.</p>

Período de indisponibilidade do título	1 (um) ano a partir da data de apuramento e divulgação dos resultados da oferta particular. Após o 2º cupão, o obrigacionista poderá transacionar os seus títulos no mercado secundário. As transações em mercado secundário estarão sujeitas às condições de preço do Banco e do regulamento de custos do mercado, em vigor à data da transação.
Despesas da emissão	As comissões de montagem e colocação não são aplicáveis. As taxas de bolsa (custódia mensal) serão liquidadas semestralmente no ato de pagamento de juros à taxa fixa de 0.5‰ sobre o montante do Capital em dívida no final dos respetivos períodos de contagem de juros.
Pagamento de juros	Os juros serão pagos semestralmente e postecipadamente. Cada período de contagem de juros inicia-se numa data de pagamento de juros (inclusive) e termina na próxima data de pagamento de juros (exclusive), com exceção do primeiro período de contagem de juros que se inicia na Data de Emissão (inclusive). Caso estas datas não sejam um dia útil, a data de pagamento de Juros será ajustada para o dia útil imediatamente seguinte.
Base de cálculo dos juros	Os Juros contar-se-ão diariamente, na base 30/360.
<i>Business Days</i>	Dias úteis na cidade da Praia.
Amortizações e reembolso antecipado	As Obrigações têm um prazo de maturidade de 6 (seis) anos a contar da data de subscrição, ocorrendo a respetiva data de vencimento passados exatamente 12 semestres (“Data de Vencimento”). As Obrigações serão reembolsadas integralmente, ao valor nominal, de uma só vez, na Data de Vencimento, salvo se ocorrer reembolso antecipado nos termos legais. A opção de reembolso antecipado das Obrigações encontra-se ao dispor do Emitente, podendo ser efetuado ao par, mediante aprovação prévia do Banco de Cabo Verde. Em caso de falência e liquidação da emitente, o Plano de Amortizações fica automaticamente condicionado ao prévio cumprimento de todas as demais obrigações não subordinadas. Ademais, nos termos das subalíneas da alínea f) do ponto nº 4 do Aviso nº3/2007, de 19 de novembro, a emitente condiciona qualquer reembolso do Capital ao prévio acordo do Banco de Cabo Verde, podendo deferir o pagamento de juros, o capital em dívida e os juros não pagos poderão ser chamados a absorver prejuízos, permitindo à emitente prosseguir a sua atividade.

Reembolso antecipado: <i>Call Provisions</i>	A emitente fica com a opção de reembolso antecipado da dívida, total ou parcial, a partir do quinto ano, a cada data de pagamento de cupão, mediante o pagamento de um prémio de 0,25% sobre o valor nominal das obrigações a amortizar.
Direito de Conversão	<p>Ao abrigo do artigo 291.º do Código das Empresas Comerciais, aprovado pelo Decreto Legislativo n.º 2/2019 de 23 de julho, os obrigacionistas, anualmente e no ato de pagamento de juros, ficam com a opção de converter as obrigações em acções, a partir do 8º cupão, inclusive e com um pré-aviso de 30 (trinta) dias. A conversão será pelo valor de 1.000\$00, ou seja, cada obrigação equivale a 1 acção de valor nominal 1.000\$00, acrescido de um prémio de emissão, apurado pela diferença positiva entre o valor contabilístico e o valor nominal à data da conversão.</p> <p>A conversão será efectuada em múltiplos de 10.000 (Dez mil) Obrigações.</p> <p>O direito de conversão não pode ser destacado não podendo, por isso, ser transaccionado separadamente da obrigação. Deste modo, o valor do direito de conversão encontra-se incorporado no valor da obrigação convertível. Quando o direito de conversão é exercido a obrigação original desaparece e o seu detentor passa a ser accionista perdendo a qualidade de obrigacionista e todos os direitos como credor da empresa.</p>
Estatuto das Obrigações	Subordinadas
Regime Fiscal	Os juros das obrigações não incluídas no n.º 1 do artigo 23º da Lei n.º 26 VII de 2013 que aprova o Código dos Benefícios, são tributadas a 10% de acordo com o novo Código de Imposto sobre o Rendimento.
Registo das obrigações na Bolsa de Valores de Cabo Verde	As Obrigações serão integradas na Central de Liquidação e Custódia (“CLC”) gerida pela Bolsa de Valores de Cabo Verde, S.A. (“BVC”).
Entidade Pagadora	Banco BAI Cabo Verde S.A.
Legislação aplicável	Legislação Cabo-verdiana.
Jurisdição	Tribunal da Comarca da Praia com expressa renúncia a qualquer outro, para a resolução de litígios resultantes da interpretação e/ou execução do Contrato.
Covenants	Não existem <i>Covenants</i> associados à Emissão.
Outras Condições	<p>A entidade emitente compromete-se a apresentar anualmente as contas da empresa, a partir do 1º cupão.</p> <p>Para efeitos da presente Ficha Técnica, entende-se por:</p> <p>Contas da empresa: as Demonstrações Financeiras Individuais e Consolidadas (incluindo o Balanço Consolidado, a Demonstração de</p>

	Resultados Consolidada e as respectivas Notas Explicativas) relativas a cada ano, apresentadas de acordo com as normas de contabilidade vigentes em Cabo Verde, devidamente auditadas e certificadas por entidade independente.
--	---