

METROCREDIT

HIPOTECARIA

5 de septiembre de 2018

BOLEA DE VALORES DE PANAMÁ, S.A.
Recibido por: Ka
Fecha: 5 Sept 2018

LATIN CLEAR
2018 SEP -5 A 8:32

Licenciada

María Guadalupe Caballero

Sub Gerente General

Central Latinoamericana de Valores, S.A.

Ciudad.-

Estimada Licenciada Caballero:

En cumplimiento con la Circular SMV-32-2017 con relación al Suplemento al Prospecto Informativo de Instrumento de deuda Registrados le adjuntamos el suplemento correspondiente a las **Serie AT**, de la oferta pública del **Programa Rotativo de Valores Comerciales** de nuestra empresa .autorizados mediante Resolución SMV No. 579-14 de 25 de noviembre de 2014.

Igualmente les adjuntamos el Form. Solicitud de elegibilidad de valores.

El macro título original será entregado por el puesto de bolsa Eurovalores, S.A.

Agradeciendo su atención a la presente,

HIPOTECARIA METROCREDIT, S.A.

José María Herrera O.

Presidente.

Calle, Eusebio A. Morales, Mini Mall, El Cangrejo #6 Telefono, 223-6065 Fax 213-0622 Email:
info@metrocreditpanama.com



Central Latinoamericana de Valores, S.A.
SOLICITUD DE ELEGIBILIDAD DE VALORES
(APPLICATION FOR LISTING)

Nombre del Emisor (Issuer Name): Hipotecaria Metrocredit, S.A.

Dirección (Address): Mini Mall El Cangrejo, Calle Eusebio A. Morales, Local 7
El Cangrejo

Apartado Postal (Mailing Address): Apartado 0830-00827

Ciudad (City): Panamá País (Country): Panamá

Zona Postal (Postal Code) El Dorado Teléfono (Telephone): 223-6065

Fax: 213-0622 Email: hipotecaria@metrocreditpanama.com

R.U.C. (Incorporation ID): 44055-0045-293941 DV 06

Provincia (State): Panamá País (Country): Panamá

Representante Legal (Legal Representative): José María Herrera Jr.

Ejecutivo de Enlace con el Emisor (Liaison-Officer): José María Herrera Correa

Dirección (Address) : Mini Mall El Cangrejo, Calle Eusebio A. Morales, Local 7
El Cangrejo

País (Country): Panamá Teléfono (Telephone) :223-6065

Fax:213-0622 email: info@metrocreditpanama.com

Descripción del Negocio Principal (Description of Core Business)
Préstamos comerciales y personales con garantía hipotecaria y a jubilados.

DESCRIPCION DE LOS VALORES (DESCRIPTION OF SECURITIES)

Nombre del Emisor: Hipotecaria Metrocredit

Tipo de Valores (Type of Securities): Programa Rotativo Valores Comerciales Negociables

Monto Autorizado de la Emisión (Amount):US\$ 42 millones

Número de Títulos (en el caso de emisión de acciones) N/A

Denominaciones autorizadas de la emisión (Denominations): múltiplos de 1,000.00

Bolsa en la que se listó la emisión: Bolsa de Valores de Panamá, S.A.

Número de Series (# of Series):indeterminadas

Tabla Base para cálculo de intereses: 365/360

Serie (Series)	Fecha de Emisión (Issue Date)	Monto (Amount)	Tasa de Interés (Coupon Rate)	Fechas de Pago de Cupones (Coupon Date)	Vencimiento (Maturity)
AT	3 de octubre de 2018	3,500,000.00	6.75% anual- fija	Mensualmente los días 3	1 de abril de 2019 – 180 días

Puesto(s) de Bolsa (Lead Agents) Eurovalores, A.A.

Banco Liquidador /Agente de Pago de la Emisión (Settlement /Payment Agent) Central Fiduciaria, S.A. a través de Canal Bank

Dirección (Address) Avenida Samuel Lewis y Calle 56, Torre PDC, Piso 7

Ciudad (City) Panamá

País (Country) Panamá

Zona Postal (Postal Teléfono (Telephone) 306-1230 Fax: 306-1210
email: info@centralfiduciaria.com

Oficial de Enlace-Banco Liquidador (Liaison-Officer): Lurys Madrid

Hipotecaria Metrocredit, S.A.
SUPLEMENTO AL PROSPECTO

SP-053-18

Resolución SMV No. 579-14 de 25 de noviembre de 2014.

Dirección del emisor: Hipotecaria Metrocredit, Mini Mall El Cangrejo, Tel, 223.6065

Monto Registrado: (US\$42,000,000.00) Cuarenta y dos millones de dólares

Instrumento: (VCN) Programa Rotativo de Valores Comerciales Negociables.

Plazo Indefinido.

TERMINOS Y CONDICIONES

- 1- Serie : **(AT)**
- 2- Monto: **(US\$3,500,000.00)** tres millones quinientos mil dólares
- 3- Tasa de Interés: **(Fija) 6.75% anual.**
- 4- Base de Cálculo **365/360**
- 5- Plazo: **180 días**
- 6- Fecha de la Oferta: **1 de octubre de 2018**
- 7- Fecha de emisión: **3 de octubre de 2018**
- 8- Fecha de Vencimiento: **1 de abril de 2019**
- 9- Frecuencia de Pago: **Mensual. Días 3 de cada mes**
- 10- Pago de Capital: **Al Vencimiento.**
- 11- Fecha de impresión: **5 de septiembre de 2018.**
- 12- Redención Anticipada: **No Aplica.**
- 13- Uso de Fondos: **Capital de Trabajo** expansión de cartera de créditos
- 14- Nombre de la Calificadora: **Pacific Credit Rating**
- 15- Calificación: **pa A+ Perspectiva Estable. IF.31-12-17**
- 16- Garantías: **Fideicomiso de Créditos Hipotecarios con Central Fiduciaria**

Garantías: Préstamos con garantía hipotecaria y anticrética (Inmuebles) cuyo valor residual o saldo adeudado en los mismos sumen 110 % de la cuota parte o porción de la garantía que hayan de cubrir. Además, la suma de los avalúos de las propiedades hipotecadas debe equivaler al 200 % de la suma del valor residual o saldo adeudado de los respectivos Préstamos Hipotecarios, Préstamos personales, Bienes Re poseídos y depósitos Bancarios entre otros.

Hipotecaria Metrocredit, S.A.

José María Herrera O.

Presidente

Calle, Eusebio A. Morales, Mini Mall, El Cangrejo #6 Telefono, 223-6065 Fax 213-0622

Email: info@metrocreditpanama.com