



CONFIANZA POR TRADICIÓN

20 de octubre de 2022

Señor  
**Rafael García**  
**SUPERINTENDENCIA DEL MERCADO DE VALORES**  
Ciudad.

Estimado Señor García:

Por este medio, **Empresas Melo, S.A.** tiene a bien notificarle que emitirá Bonos Corporativos bajo el Programa Rotativo de Bonos Corporativos hasta por US\$50,000,000.00 (cincuenta millones de dólares americanos) registrado ante la Superintendencia del Mercado de Valores de la República de Panamá mediante Resolución SMV No. 275-13 del 19 de julio de 2013, bajo los siguientes términos y condiciones:

<b>Emisor:</b>	<b>Empresas Melo, S.A.</b>
<b>Dirección del Emisor:</b>	<b>Vía España, Río Abajo, Edificio 2313</b>
<b>Resolución:</b>	<b>SMV No. 275-13</b>
<b>Fecha de la Resolución:</b>	<b>19 de julio de 2013</b>
<b>Plazo del Programa:</b>	<b>Indefinido</b>
<b>Serie:</b>	<b>M</b>
<b>Monto:</b>	<b>US\$5,000,000.00</b>
<b>Fecha de Oferta:</b>	<b>25 de octubre de 2022</b>
<b>Fecha de Emisión:</b>	<b>27 de octubre de 2022</b>
<b>Plazo de la Serie:</b>	<b>07 años</b>
<b>Tasa de Interés:</b>	<b>6.50 % p.a. fija</b>
<b>Base de Cálculo de la Tasa de Interés de la Serie:</b>	<b>365/365</b>
<b>Fecha de Vencimiento:</b>	<b>27 de octubre de 2029</b>
<b>Fecha de Impresión del Suplemento:</b>	<b>20 de octubre de 2022</b>
<b>Redención Anticipada:</b>	<b>El Emisor se reserva el derecho de redimir los Bonos en forma total o parcial, en cualquier momento.</b>

**Garantía:** Fideicomiso Irrevocable de Garantía constituido a favor de los Tenedores Registrados de los Bonos compuesto por la Primera Hipoteca y Anticresis sobre terrenos y mejoras propiedad de Empresas Melo, S.A., por el 120% del saldo de los Bonos emitidos y en circulación. El Fideicomiso se encuentra constituido a través de MMG Trust.

<b>Pago de Intereses (Trimestral):</b>	<b>27 de enero, 27 de abril, 27 de julio, 27 de octubre de cada año.</b>
<b>Fecha de Pago de Capital:</b>	<b>27 de octubre de 2029</b>
<b>Forma de Pago de Capital:</b>	<b>Capital al Vencimiento</b>
<b>Uso De Fondos:</b>	<b>Financiamiento de Inversiones</b>
<b>Calificadora y Calificación:</b>	<b>Fitch Ratings "AA (PAN)"</b>
<b>Fecha Cierta de Información Financiera Para Calificación:</b>	<b>20/07/2022</b>

Agradeciéndole la atención que le brinde a la presente, me despido de usted,

Atentamente,



Eduardo Jaspe  
Vicepresidente de Finanzas, Planeamiento  
Y Tesorería