

METROCREDIT

HIPOTECARIA

SMV 13MAR'19PM12:03

CONS: 140688
140689
RECIBIDO POR: Yannojo

12 de marzo de 2019

Licenciada

Yolanda Real

Directora de Emisiones

Superintendencia del Mercado de Valores

E.S.D.

Estimado Licenciada Real :

En cumplimiento con la Circular SMV-32-2017 con relación al Suplemento al Prospecto Informativo de Instrumento de deuda Registrados le adjuntamos los suplementos correspondientes a la Series AX, AY de la oferta pública del Programa Rotativo de Bonos Hipotecarios-Resolución No. SMV No.697-17 del 22 de diciembre de 2017 de nuestra empresa, igualmente le adjuntamos el suplemento de la serie AM correspondiente al Programa Rotativo de Bonos Hipotecarios-Resolución No. SMV No 423-16 del 5 de julio de 2016 de nuestra empresa

Atentamente,

Hipotecaria Metrocredit, S.A.

José María Herrera Jr.

Gerente General



Hipotecaria Metrocredit, S.A.
SUPLEMENTO AL PROSPECTO

Resolución No. SMV No.423-16 del 5 de julio de 2016

Dirección del emisor: Hipotecaria Metrocredit, Mini Mall El Cangrejo, Tel, 223-6065

Monto Registrado: (US\$40,000,000.00) Cuarenta millones de dólares

Instrumento: (Bonos Hipotecarios) Programa Rotativo de Bonos Hipotecarios
Plazo Indefinido.

TERMINOS Y CONDICIONES

- 1- Serie : **(AM)**
- 2- Monto: **(US\$2,000,000.00) dos millones de dólares**
- 3- Tasa de Interés: **(Fija) de 7.50% anual.**
- 4- Base de Cálculo **30/360**
- 5- Plazo: **24 meses**
- 6- Fecha de la Oferta: **28 de marzo de 2019**
- 7- Fecha de emisión: **30 de marzo de 2019**
- 8- Fecha valor: **1 de abril de 2019 (rollover)**
- 9- Fecha de Vencimiento: **30 de marzo de 2021**
- 10- Frecuencia de Pago: **Mensual. Días 30 de cada mes**
- 11- Pago de Capital : **Al Vencimiento.**
- 12- Fecha de impresión: **12 de marzo de 2019.**
- 13- Redención Anticipada: **En cualquier momento a la par a opción del emisor en fecha coincidente con la fecha de pago de intereses.**
- 14- Uso de Fondos: **Capital de Trabajo** expansión de cartera de créditos
- 15- Nombre de la Calificadora: **Pacific Credit Rating**
- 16- Calificación: **pa A+ Perspectiva Positiva.**
- 17- 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