

METROCREDIT

HIPOTECARIA

26 de diciembre de 2018

SMV 26D101801 8150

COND: 137104
RECIBIDO POR: *Maldonado*

Licenciada

Yolanda Real

Directora de Emisiones

Superintendencia del Mercado de Valores

E.S.D.

Estimado Licenciada Real :

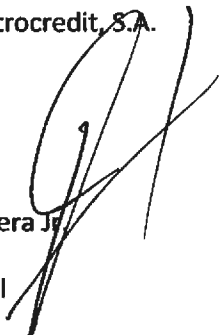
En cumplimiento con la Circular SMV-32-2017 con relación al Suplemento al Prospecto Informativo de Instrumento de deuda Registrados le adjuntamos el suplemento correspondiente a la Serie AO de la oferta pública del Programa Rotativo de Bonos Hipotecarios-Resolución No. SMV No.697-17 del 22 de diciembre de 2017 de nuestra empresa.

Atentamente,

Hipotecaria Metrocredit, S.A.

José María Herrera Jr

Gerente General



Hipotecaria Metrocredit, S.A.
SUPLEMENTO AL PROSPECTO.

SP-081-18

Resolución No. SMV No.697-17 del 22 de diciembre de 2017

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

Monto Registrado: (US\$45,000,000.00) Cuarenta y cinco millones de dólares

Instrumento: (Bonos Hipotecarios) Programa Rotativo de Bonos Hipotecarios

Plazo 10 años.

TERMINOS Y CONDICIONES

- 1- Serie : { **AO** }
- 2- Monto: **(US\$1,000,000.00)** Un millón dólares
- 3- Tasa de Interés: **(Fija) 7.50% anual.**
- 4- Base de Cálculo **30/360**
- 5- Plazo: **24 meses**
- 6- Fecha de la Oferta: **17 de enero de 2019**
- 7- Fecha de emisión: **21 de enero de 2019**
- 8- Fecha de Vencimiento: **21 de enero de 2021**
- 9- Frecuencia de Pago: **Mensual. Días 21 de cada mes**
- 10- Pago de Capital : **Al Vencimiento.**
- 11- Fecha de impresión: **26 de diciembre de 2018.**
- 12- Redención Anticipada: **En cualquier momento a la par a opción del emisor en fecha coincidente con la fecha de pago de intereses.**
- 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 Positivo. IF. 30-06-18**
- 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