

METROCREDIT

HIPOTECARIA

COMUNICADO PÚBLICO
(Panamá, 10 de julio de 2020)

HECHO DE IMPORTANCIA AVISO DE MODIFICACIÓN DE TÉRMINOS Y CONDICIONES

HIPOTECARIA METROCREDIT, S.A. (en adelante El Emisor), sociedad organizada y existente bajo las leyes de Panamá, inscrita a la Ficha doscientos noventa y tres mil novecientos cuarenta y uno (293941), Rollo cuarenta y cuatro mil cincuenta y cinco (44,055), Imagen cero cero cuarenta y cinco (0045) de la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá, ubicada en el Mini Mall El Cangrejo de la Ciudad de Panamá, Teléfono (507) 223.6065, informa al Público, lo siguiente:

“**HIPOTECARIA METROCREDIT, S.A.**, arriba identificada, tiene la intención de modificar los términos y condiciones de la oferta pública de valores registrada ante la Superintendencia de Valores, tal como consta en la Resolución No. 697-17 de 22 de diciembre de 2017, modificados según Resolución No. 223-20 de 26 de mayo de 2020, del Programa Rotativo de Bonos Hipotecarios (en adelante Los Bonos), hasta por la suma de **CUARENTA Y CINCO MILLONES DE DÓLARES (US\$45,000,000.00)**, moneda de curso legal de los Estados Unidos de América.

La modificación que se propone está sujeta, entre otros requisitos que fija el Acuerdo No. 07-2020 de 21 de mayo de 2020, a obtener las aceptaciones necesarias de los tenedores de los valores registrados que son objeto de ésta, según el porcentaje de aceptaciones contemplado en el respectivo Prospecto Informativo, que corresponde a dos terceras partes (2/3) del valor nominal de los valores emitidos y en circulación de Tenedores Registrados en la Emisión.

La modificación que se autorice tendrá validez o surtirá efectos a partir de la notificación de la Resolución que expida la Superintendencia del Mercado de Valores, a través de la cual registra la modificación de los términos y condiciones de la oferta pública de los valores registrados.

Conforme al Acuerdo antes mencionado y lo resuelto por la Junta Directiva del Emisor en su sesión del 03 de julio de 2020, se aprobó la modificación de los términos y condiciones de las Series T, AS, Y, AB, V, W, X y Z, por lo que respecta a “la fecha de vencimiento”, según el siguiente detalle comparativo:

Serie	Término y Condición	Término y Condicional Original	Término y Condición a Modificar
T	Fecha de Vencimiento	07 de agosto de 2020	07 de agosto de 2021
AS	Fecha de Vencimiento	13 de agosto de 2020	13 de agosto de 2021

Hipotecaria Metrocredit, S.A. El Cangrejo Mini Mall, Local #6
Teléfono: 223-6065 Fax: 264-2320
Email: info@metrocreditpanama.com

METROCREDIT

HIPOTECARIA

Y	Fecha de Vencimiento	27 de agosto de 2020	27 de agosto de 2021
AB	Fecha de Vencimiento	11 de septiembre de 2020	11 de septiembre de 2021
V	Fecha de Vencimiento	12 de septiembre de 2020	12 de septiembre de 2021
W	Fecha de Vencimiento	19 de septiembre de 2020	19 de septiembre de 2021
AX	Fecha de Vencimiento	20 de septiembre de 2020	20 de septiembre de 2021
Z	Fecha de Vencimiento	26 de septiembre de 2020	26 de septiembre de 2021

Así mismo, en la referida sesión de Junta Directiva del Emisor, se acordó modificar los términos y condiciones de la oferta pública de valores registrada ante la Superintendencia de Valores, según la nombrada Resolución No. 697-17 de 22 de diciembre de 2017, modificados según Resolución No. 223-20 de 26 de mayo de 2020, por lo que respecta a “detalles de la oferta” y “proceso de modificación y cambio”, según el siguiente detalle comparativo:

Por “detalles de la oferta”:

Término y Condición	Término y Condición Original	Término y Condición a Modificar
Detalles de la oferta	Para toda las series que se emitan, el plazo, monto, la tasa de interés, la fecha de oferta, de emisión, de pago de interés, el período de pago de interés, la fecha de vencimiento y de pago de capital de la correspondiente serie, será notificada mediante Suplemento al Prospecto Informativo, al menos con 3 días hábiles de anticipación con respecto de la fecha de oferta de la correspondiente Serie, a la Superintendencia del Mercado de Valores y a la Bolsa de Valores de	Para toda las series que se emitan, el plazo, monto, la tasa de interés, la fecha de oferta, de emisión, de pago de interés, el período de pago de interés, la fecha de vencimiento y de pago de capital de la correspondiente serie, será notificada mediante Suplemento al Prospecto Informativo, al menos con 2 días hábiles de anticipación con respecto de la fecha de oferta de la correspondiente Serie, a la Superintendencia del Mercado de Valores y a la Bolsa de Valores de

Hipotecaria Metrocredit, S.A. El Cangrejo Mini Mall, Local #6
 Teléfono: 223-6065 Fax: 264-2320
 Email: info@metrocreditpanama.com

METROCREDIT

HIPOTECARIA

	Panamá, S.A.	Panamá, S.A.
--	--------------	--------------

Por “proceso de modificación y cambio”:

Término y Condición	Término y Condición Original	Término y Condición a Modificar
Proceso de modificación y cambio	2/3 del valor nominal de los valores emitidos y en circulación de Tenedores Registrados en la Emisión	51% del valor nominal de los valores emitidos y en circulación de Tenedores Registrados en la Emisión

Por consiguiente, el mecanismo mediante el cual los tenedores obtendrán la información de la propuesta a modificar, será por conducto de los Agentes de Venta o Casas de Bolsa, por quienes recibirán electrónicamente el Formulario R-MOP (A) y un formato para plasmar su decisión, constituyéndose este proceso para que los tenedores conozcan los detalles de la modificación de los términos y condiciones; y, puedan consentir o no, sobre los siguientes puntos:

- 1.- Por lo que concierne a la fecha de vencimiento, de las Series arriba indicadas; y,
- 2.- En cuanto a la reforma del detalle de la oferta y el proceso de modificación y cambio.


JOSÉ MARÍA HERRERA O.
HIPOTECARIA METROCREDIT, S.A.
PRESIDENTE