

KLUMBAX S.A.

Guayaquil, 20 de agosto del 2018

ACTA DE REUNION DE JUNTA GENERAL KLUMBAX S.A.

Una reunión del Junta General de KLUMBAX S.A., sociedad anónima organizada de acuerdo con las leyes de la República del Ecuador, fue celebrada en la Ciudad de Guayaquil, Ecuador, el día 20 de agosto del 2018 a las 17:00 horas.

Se encontraban presentes sus accionistas quienes constituyen el quórum necesario para establecer la Junta General, como tales, decidieron llevar a cabo la presente reunión, para la cual habían sido debidamente notificados. El Presidente reiteró que todos los Accionistas habían sido debidamente notificados de la fecha, lugar y propósito de la reunión y que existía el quórum necesario para su celebración.

Richard Hall G-R. actuó como Presidente de la reunión. El Presidente manifestó que el objeto de la reunión era el de conocer y resolver sobre los avances de la puesta en marcha de KLUMBAX S.A. por parte de su Gerente General:

SITUACION GENERAL

PRODUCCIÓN

A finales del mes de julio se realizó un cambio en las estadísticas de Cuentas Nacionales presentadas por el Banco Central del Ecuador (BCE), en un inicio la cifra reportada por la institución presentó un crecimiento anual de 3% entre 2016 y 2017, y un crecimiento de -1,6% entre 2015 y 2016; sin embargo, las cifras fueron actualizadas, mostrando un crecimiento de 2,4% para 2017 y de -1,2% para 2016. Dentro de estas cifras, la revisión más notoria se registró en la Formación Bruta de Capital Fijo (FBKF) que de acuerdo a las cifras anteriores decrecía en 0,5% pero fue corregido al alza y ahora presenta un crecimiento de 11,7%. Este ajuste responde a la contabilización de la variación de existencias que para la última publicación se incluyó en la FBKF

SUBSIDIOS

Ecuador analiza los subsidios a los combustibles. El Ministerio de Economía y Finanzas busca focalizar el subsidio a las gasolinás súper y extra mientras que el gas y el diésel no serán revisados. La revisión tiene por objetivo reducir el déficit fiscal del Gobierno Central, mismo que en 2017 alcanzó los US\$ 6.142 millones. El subsidio a la nafta de alto octano (usado para la producción de las gasolinás)

ascendió a US\$ 147 millones en el primer semestre 2017 y a US\$ 302 durante el mismo periodo de 2018, (por incrementos en el precio internacional del petróleo). Diversos sectores de la economía han insistido en que el gobierno presente un plan económico en el que se detalle una focalización que priorice la reducción del déficit y aumento de la liquidez fiscal, al tiempo de que no afecte a los sectores más vulnerables de la población.

COMERCIO INTERNACIONAL

Las exportaciones del segundo trimestre de 2018 aumentaron en 15,7%, respecto al mismo periodo de 2017; es decir, USD 736 millones, las importaciones en el mismo lapso aumentaron en 20,9% (USD 952), lo que se traduce en una balanza comercial negativa de USD 77 millones de abril a junio de 2018. La balanza petrolera en el mismo periodo fue positiva (USD 1.037 millones), sin embargo, la balanza no petrolera fue negativa para el segundo trimestre de 2018 en USD 1.114 millones. A su vez, los tres principales productos exportados en el segundo trimestre de 2018, son el crudo (USD 1.989 millones), camarón (USD 844 millones) y banano (USD 768 millones); si se compara con el segundo trimestre de 2017 estos tres productos experimentaron una variación de 36,2%, 2,0% y -2,6% respectivamente.

SECTOR INTERNACIONAL

La Lira turca perdió valor frente al dólar estadounidense por alrededor del 43% entre la segunda y tercera semana de agosto después de que el gobierno de Estados Unidos incrementara en un 100% el arancel al aluminio y acero provenientes de Turquía. Ante esta situación, los inversores internacionales han buscado minimizar su riesgo, estableciendo sus inversiones en dólares estadounidenses. Las divisas de países emergentes como Brasil, México, India y Sudáfrica han visto caer sus monedas frente al dólar. Si bien el riesgo de contagio no se pronostica que alcance niveles sistémicos, economías abiertas al mundo con problemas económicos son las que podrían verse afectadas, tal es el caso de Argentina.

SECTOR BANCARIO

Al mes de julio de 2018, los 24 bancos privados que forman parte del sistema financiero nacional del país, cerraron su balance con un nivel de activos de alrededor de USD 39 mil millones; su cartera bruta contabilizó USD 26 mil millones; mientras que, sus depósitos se ubicaron en USD 29 mil millones. De esta manera los indicadores presentados por parte de la banca fueron, una rentabilidad sobre el patrimonio (ROE) de 12,7%, una liquidez de 23,8%, una morosidad de la cartera de 3,1%, y una cobertura de 136%, lo que muestra que las provisiones son suficientes para cubrir la cartera improductiva. Por otro lado, la solvencia fue de 12,7% lo que significa que la banca sobrepasa el requerimiento mínimo establecido por la ley que estipula el 9% como valor límite.

El 100% del capital accionario se mantiene bajo control de la Administración.

GESTIÓN COMERCIAL, MERCADEO E IMAGEN

- Se asesoró clientes en temas financieros.
- Se asesoró clientes en temas de riesgo.
- Se asesoró clientes en revisión de cartera y manejo de riesgo.
- Se está buscando negocios vía levantamiento de capital.
- Se está realizando actividades de lobbying para procurar mantener posibilidad de desarrollar un buró de crédito/empresa de referencia crediticia.
- Se ha asesorado clientes en materia de factoring.
- Se ha impartido seminarios o cursos.

CONTABILIDAD

Se han reportado conforme a requerimiento de Organismos de Control.

Después de escuchadas las explicaciones que sobre sus gestiones adelantó el Gerente General y en atención a moción debidamente presentada y secundada, por unanimidad, los directores resolvieron lo siguiente:

1. Se aprobó el acta de la reunión anterior
2. Se aprobó el informe del Gerente General
3. Se aprobaron los EEFFs del año 2017.
4. Se resolvió distribuir el 100% de las utilidades.

No habiendo otro asunto que tratar, se clausuró la reunión.



Richard Hall G-R.
Secretario