

ACTA DE JUNTA GENERAL ORDINARIA UNIVERSAL DE ACCIONISTAS DE MICROFACTORING S.A.

En Quito, el día de hoy viernes 3 de abril del 2015, siendo las 9h14, en las oficinas de MICROFACTORING S.A. ubicadas en Av. Atahualpa OE1-198 y Rumipamba, edificio Atahualpa Business Center, oficina 405 de esta ciudad de Quito, se encuentran presentes el Dr. Edgar Neira Orellana, representante del accionista Compañía GFO International S.A. y la Señora Patricia Nicola Gando, accionista que comparece por derecho personal.

Los mencionados, al amparo del Art. 238 de la Ley de Compañías resuelven constituirse en Junta General Ordinaria Universal, designar al Dr. Edgar Neira Orellana en calidad de Presidente Ad- hoc. Actuará como Secretaria su titular la Señora Patricia Nicola Gando. El orden del día que para esta Junta aprueban por unanimidad, es el siguiente:

1. Conocimiento sobre el informe del Gerente;
2. Conocimiento sobre el informe del Comisario sobre el ejercicio 2014;
3. Conocimiento y resolución sobre los balances y estados de resultados cortados al 31 de diciembre de 2014;
4. Resolución sobre el destino de los resultados del ejercicio 2014;
5. Designación de Comisario para el ejercicio fiscal 2015.

La Junta de Accionistas procede a tratar el orden del día, punto por punto, así:

1. Luego de leído el informe presentado por la Gerente, la Junta por unanimidad lo declara conocido y lo aprueba con un voto de aplauso;
2. Luego de leído el informe del Comisario, la Junta por unanimidad declara conocido el informe;
3. Después de leídos, la Junta aprueba por unanimidad el balance y el estado de resultados cortados al 31 de diciembre de 2014.
4. Se dispone que los resultados del ejercicio fiscal 2004 se acumulen en la cuenta "Utilidades Retenidas", luego de crear las reservas establecidas en la Ley de Compañías. Se deja constancia quince días de anticipación a la celebración de la Junta
5. Se designa por unanimidad Comisario Principal de la compañía al Señor Franklin Velasco para que actúe durante el año 2015, y se ratifican sus actuaciones en calidad de tal, hasta la fecha presente. El Señor Gerente General negociará los honorarios del comisario designado.

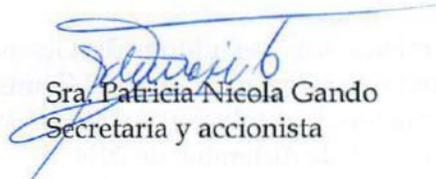
Terminado así el orden del día, se declara un receso para la elaboración del Acta. Hecha, se reinstala la sesión, se da lectura al Acta y se la aprueba en los términos que aquí constan, en fe de lo cual la suscriben todos los accionistas presentes, junto con la señora Presidente Ad-hoc y la Señorita Secretaria ad-hoc que certifica. Se levanta la sesión a las 10h45. Se adjunta a la presente Acta, y forman parte del expediente de la misma los siguientes documentos:

- Carta Poder del accionista GFO International S.A.
- Informe del Gerente correspondiente al ejercicio fiscal 2014
- Informe del Comisario correspondiente al ejercicio 2014
- Balance General y Estado de Resultados por el año 2014

Para constancia firman las partes.



Dr. Edgar Neira Orellana
Representante accionista
GFO International S.A.
Presidente Ad-hoc



Sra. Patricia Nicola Gando
Secretaria y accionista

Panamá, 31 de marzo de 2015

Señora

Gerente General

MICROFACTORING S.A.

Presente.-

Yo, Juan Carlos González Venegas, a nombre y en representación de la sociedad extranjera GFO International S.A., accionista de la compañía **MICROFACTORING S.A.**, por este medio autorizo al doctor Edgar Neira Orellana, con domicilio en la ciudad de Quito, portador de la cédula de ciudadanía No. 0102839685, para que a nombre de mi representada actúe en la Junta General Ordinaria de Accionistas de la compañía antes referida, a efectuarse el 3 de abril de 2015.

Atentamente,



Juan Carlos González Venegas

GFO International S.A.

ACCIONISTA