

**ACTA DE JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS
DE LA COMPAÑÍA NOVACREDIT S.A.**

En Cuenca a 10 de abril del año 2013, a las 11h00, en la oficina situada en la Gran Colombia 7-87 y Luis Cordero, Edificio Torre de negocio el Dorado y Carlos Quinto, en la ciudad de Cuenca, domicilio de la compañía y lugar señalado en la convocatoria para que se lleve a cabo esta junta, que fuera publicada en fecha 26 de marzo de 2013 en el diario El Tiempo, con la presencia de los siguientes accionistas: VAZPRO S.A quien para el efecto se encuentra debidamente representada por el Ecn. Fernando Vázquez Alcázar, VAPCORPORACION CIA. LTDA, debidamente representada por el Dr. Mauricio Vázquez Cueva, y señores: Rita Daniela Ramos, Fausto Esteban Córdova Orellana, y Sergio Andrés Ramos Vázquez, estando presente el cien por ciento del capital, en consecuencia existiendo quórum, se declara instalada la junta para tratar los puntos del orden del día que son los siguientes:

1. Constatación del Quórum;
2. Conocimiento y aprobación del informe del Gerente de la compañía;
3. Conocimiento y aprobación del informe del Comisario;
4. Conocer y resolver sobre el Balance General y estado de Pérdidas y Ganancias correspondiente al ejercicio económico del 2012;
5. Resolución sobre el destino de utilidades correspondientes al ejercicio económico 2012;
6. Nombramientos de director.

Preside la junta el señor Fernando Vázquez Alcázar, Presidente de la compañía, y actúa como secretario el gerente general de la compañía, señor Sergio Ramos Vázquez.

Toma la palabra el presidente y luego de dar la bienvenida a los accionistas y estando presente el cien por ciento del capital, declara instalada la junta siendo las once horas con diez minutos, inmediatamente solicita se lean por parte del secretario-gerente los puntos del orden del día que se tratarán.

Acto seguido se pasa a tratar cada uno de los puntos del orden del día y se resuelve: -

1. Se procede por secretaría a constatar el quórum, dando como resultado que se encuentra presente el 100% por ciento del capital de la compañía y se procede conforme Ley.
2. Se pasa a tratar el segundo punto del orden del día y se le concede la palabra al Gerente General quien da lectura de su informe del año 2012.

El presidente pone a consideración de los accionistas presentes el informe, quienes lo aprueban de manera unánime.

Se deja constancia que en este punto el accionista Sergio Ramos se abstuvo de votar, por ostentar el cargo de Gerente General de la compañía y la disposición legal que sobre el caso aplica.

3. Se pasa a tratar el tercer punto del orden del día y se le concede la palabra al comisario de la compañía, Jorge Rojas Garay, quien da lectura a su informe del año 2012.

El comisario pone a consideración de los accionistas presentes el informe, quienes lo aprueban de manera unánime, con la abstención del señor gerente (como accionista) por disposición legal.

4. Luego de leídos los informes, se pasa a conocer el balance general y demás documentos contables correspondientes al ejercicio económico del año 2012.

Se expone este punto y luego de ello se pone por parte del presidente en consideración de los accionistas.

El balance general y estado de pérdidas y ganancias del ejercicio 2012, es aprobado por todos los presentes, con la abstención del señor gerente (como accionista) por disposición legal.

5. Se pasa a tratar el quinto punto del orden del día, relacionado con la resolución sobre el destino de utilidades.

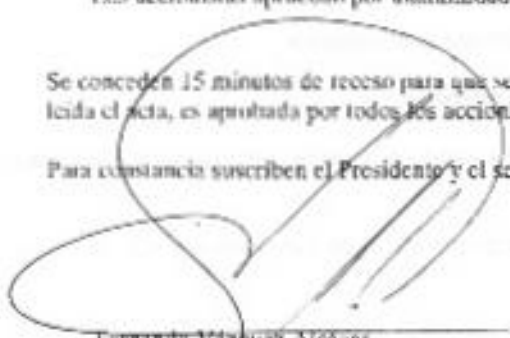
Al no registrar utilidades durante el primer año de funcionamiento de la compañía, se pasa al siguiente punto.

6. Se pasa a tratar el sexto punto del orden del día y toma la palabra el Doctor Sergio Ramos, quien propone los siguientes nombre para que conformen el directorio de la compañía, los nombres propuestos son: Fernando Vázquez Alcázar, Mauricio Vázquez Cueva, Pedro Torres, Daniela Ramos, Juan Fernando Vázquez, con sus respectivos suplentes Señores Pedro Vázquez, Álvaro Vázquez, Alejandro Torres, Rocío Vázquez y Juan Francisco Córdova.

Los accionistas aprueban por unanimidad la propuesta realizada.

Se conceden 15 minutos de receso para que se realice la redacción del acta. Una vez reinstalada la junta y leída el acta, es aprobada por todos los accionistas, sin observaciones.

Para constancia suscriben el Presidente y el señor Gerente -Secretario,



Fernando Vázquez Alcázar.

Presidente Novacredit S.A.



Sergio Ramos Vázquez.

Gerente -Secretario