



Abg. Luz Angélica Luna A. de Castro

NOTARIA TRIGESIMA SEPTIMA

GUAYAQUIL
MACHACA 805 Gto. PISO
TELFs.: 281556 - 288517 - 398821 - 394937



24/12/98

000002

AUMENTO DE CAPITAL Y REFORMA DEL
ESTATUTO SOCIAL DE LA COMPANIA
FINAMERICA S.A. _____

CUANTIA: S/ 234'989.000,00

En la ciudad de Guayaquil, capital de la
Provincia del Guayas, República del Ecuador, a
los veintinueve días del mes de Diciembre de mil
novecientos noventa y ocho; ante mí, Abogada LUZ
ANGÉLICA LUNA A. DE CASTRO, Notaria Trigésima
Séptima del Cantón, comparece la Compañía FINAMERICA
S.A. debidamente representada por el señor
VICENTE VILLANUEVA BASSO, de estado civil casado,
Ejecutivo, en su calidad de Presidente y como tal
representante legal de la Compañía, conforme lo
acredita con la copia de su Nombramiento
debidamente inscrito que se agrega a la
presente escritura, como documento habilitante.
El compareciente es Ecuatoriano, mayor de edad,
domiciliado y residente en la ciudad de Guayaquil,
capaz para obligarse y contratar, a quien de
conocer doy fe.- Bien instruido en el objeto y
resultado de esta escritura a la que procede
con amplia y entera libertad, para su otorgamiento
me presentó la minuta del tenor siguiente:
SEÑORA NOTARIA: En el Registro de Escrituras
Públicas a su cargo, sirvase incorporar una por
la cual conste la de Aumento de capital y Reforma
del Estatuto Social de la Compañía FINAMERICA S.A.

Ab. Luz Angélica Luna A. de Castro
Notaria Trigésima Séptima
del Cantón Guayaquil

que se otorga al tenor de las siguientes cláusulas:

CLAUSULA PRIMERA: INTERVINIENTE.- Comparece al otorgamiento y suscripción de la presente escritura publica la Compañia **FINAMERICA S.A.**, debidamente representada en este acto por su **PRESIDENTE** y Representante Legal, señor **VICENTE VILLANUEVA BASSO**, tal como lo acredita con la copia de su nombramiento, el mismo que se inserta en este instrumento. **CLAUSULA SEGUNDA: ANTECEDENTES.-**

A) Por Escritura Pública otorgada el primero de Agosto de mil novecientos ochenta y tres, ante el Doctor Jorge Maldonado Renella, Notario del Cantón Guayaquil, e inscrita en el Registro Mercantil, el ocho de Septiembre de mil novecientos ochenta y tres, se constituyó la Compañia **FINAMERICA S.A.**

B) Mediante Escritura Pública otorgada el veintinueve de Septiembre de mil novecientos ochenta y seis, ante el Notario Séptimo de Guayaquil, Abogado Eduardo Falquez Ayala, e inscrita en el Registro Mercantil el veinticinco de Mayo de mil novecientos ochenta y siete, la Compañia aumentó el capital y reformó su Estatuto Social.

C) Mediante Escritura Pública autorizada por el Notario Séptimo de Guayaquil, Abogado Eduardo Falquez Ayala, el primero de Marzo de mil novecientos ochenta y nueve e inscrita en el Registro Mercantil, el seis de Octubre de mil novecientos ochenta y nueve, la Compañia



Abg. Luz Angélica Luna A. de Castro

NOTARIA TRIGESIMA SEPTIMA
GUAYAQUIL

MACHALA 805 Gto. PISO
TELFOS.: 281556 - 288517 - 398821 - 394937



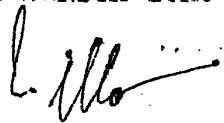
00003

FINAMERICA S.A., amplió su objeto social y reformó el Estatuto Social. D) Mediante Escritura Pública del cinco de Junio de mil novecientos noventa y dos, autorizada por el Notario Séptimo del Cantón Guayaquil, Abogado Eduardo Falquez Ayala e inscrita en el Registro Mercantil, el seis de Agosto de mil novecientos noventa y dos FINAMERICA S.A., aumentó su capital a un mil millones de sucres y reformó su Estatuto Social.- E) La Junta General de Accionistas celebrada el veintitres de Diciembre de mil novecientos noventa y ocho, resolvió aumentar el capital de la Compañía en la suma de DOSCIENTOS TREINTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS OCHENTA Y NUEVE MIL SUCRES, mediante la emisión de doscientas treinta y cuatro mil novecientos ochenta y nueve acciones, ordinarias y nominativas de un mil sucres, las que se pagarán mediante la capitalización de la cuenta de utilidades; así mismo resolvió reformar el Estatuto Social en su artículo cuarto. CLAUSULA TERCERA: DECLARACIONES.- Con los antecedentes expuestos, VICENTE VILLANUEVA BASSO, en su calidad de Presidente y Representante legal de FINAMERICA S.A., DECLARA: UNO.- Que se aumenta el capital social de su representada en la suma de DOSCIENTOS TREINTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS OCHENTA Y NUEVE MIL SUCRES, mediante la emisión de doscientas treinta y cuatro mil novecientos ochenta y nueve acciones de un mil sucres cada una: DOS.-

Abg. Luz Angélica Luna A. de Castro
Notaria Trigésima Séptima
del Cantón Guayaquil

Que se reforma el artículo cuarto del Estatuto Social de conformidad con el texto constante en el Acta de Junta General de Accionistas y que se inserta en esta Escritura; y, TRES.- Que la nacionalidad de la accionista es Panameña. Anteponga y Agregue usted, señora Notaria, las demás cláusulas de Ley necesarias para la validez y perfeccionamiento de la presente Escritura Pública. Firma: Abogada OLFA BUCARAM ZACCIDA. Registro número dos mil cuatrocientos diez. Hasta aquí la minuta y sus documentos habilitantes agregados, todos los cuales en un mismo texto, quedan elevados a escritura pública.- Yo, la Notaria, doy fe que después de haber sido leída, en alta voz, toda esta escritura pública al compareciente, éste la aprueba y suscribe conmigo, en un solo acto.

P. FINAMERICA S.A.



SR. VICENTE VILLANUEVA BASSO

C.C. 090072411-3

C.V.

RUC. 0990652570001

ACTA DE JUNTA GENERAL EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE LA COMPAÑIA FINAMERICA S.A.



00004

En la ciudad de Guayaquil, República del Ecuador, a las 10:00 del día veintitrés de diciembre de mil novecientos noventa y cuatro, se reúne en la oficina ubicada en el segundo piso alto del edificio situado en las calles Amador Simón Bolívar # 1707 y Diez de Agosto, la accionista de la compañía FINAMERICA S.A., a saber: PROEMPRES PANAMA S.A., representado por su Presidente, señor Roberto Isafas Dassum, propietario de un millón de acciones; por lo que en la presente Junta General, se encuentra representada la totalidad del capital social íntegramente suscrito y pagado, el mismo que asciende a Un mil millones de sucres, dividido en un millón de acciones ordinarias y nominativas de un mil sucres cada una.

El accionista acepta por unanimidad celebrar esta sesión de Junta General Extraordinaria, al tenor de lo previsto en el Artículo doscientos ochenta de la vigente Ley de Compañías, para conocer el siguiente Orden del Día, sobre el cual esta de acuerdo en tratar en forma unánime:-----

PRIMERO: Conocer y resolver sobre el aumento de capital de la compañía, monto, suscripción y pago del mismo.

SEGUNDO: Conocer y Resolver sobre la reforma del Estatuto Social.

Preside la sesión el señor Vicente Villanueva Basse, Presidente de la compañía, y ante la ausencia del Vicepresidente, se designa al señor Roberto Isafas Dassum para que actúe de Secretario de la sesión.

El Presidente dispone que por Secretaría se constate el quorum reglamentario y se de cumplimiento a las demás formalidades legales y estatutarias, hecho lo cual, el Presidente declara instalada la Sesión, para tratar los puntos antes acordado.

De inmediato el Presidente informa que en la cuenta de utilidades, hay la cantidad de doscientos treinta y cuatro millones novecientos ochenta y nueve mil cuatrocientos sesenta y cinco sucres, con el cual se puede cancelar el aumento de capital a resolverse, por lo que solicita a ésta Junta General Extraordinaria de Accionistas un pronunciamiento sobre el monto del aumento de capital y forma de pago. La Junta General, luego de analizar la exposición del Presidente, **RESUELVE** por unanimidad, aumentar el capital social de la compañía en la suma de **DOSCIENTOS TREINTA Y CUATRO MILLONES NOVECIENTOS OCHENTA Y NUEVE MIL SUCRES**, emitiéndose para el efecto, doscientos treinta y cuatro mil novecientos ochenta y nueve acciones, ordinarias y nominativas de un mil sucres cada una. Acto seguido, se pasa a tratar sobre la suscripción y forma de pago, a lo que la accionista

Ab. Luz Angélica Luna de Castro
Notaria Tigesima Epitima
del Cantón Guayaquil

... 12

presente propone que se acoge al derecho de preferencia que le asiste, manifestando que de la cuenta de utilidades se capitalice el monto equivalente al aumento de capital acordado, a fin de que el valor de las acciones a emitirse se cancelen en su totalidad. Consecuentemente, luego de las deliberaciones, la Junta General de Accionistas, RESUELVE por unanimidad, asignar a PROEMPRES PANAMA S.A., las doscientas treinta y cuatro mil novecientos ochenta y nueve acciones, las mismas que se pagan mediante la capitalización de doscientos treinta y cuatro millones novecientos ochenta y nueve mil sucres, de la cuenta de utilidades.

El Presidente manifiesta, que como consecuencia del aumento de capital acordado, se debe reformar el Estatuto Social de la Compañía en su artículo cuarto, el mismo que deberá decir: "ARTICULO CUARTO.- El capital social de la compañía es de un mil doscientos treinta y cuatro millones novecientos ochenta y nueve mil sucres (S/. 1.234.989.000,00), dividido en un millón doscientas treinta y cuatro mil novecientos ochenta y nueve acciones ordinarias y nominativas de un mil sucres cada una, numeradas del cero uno al un millón doscientos treinta y cuatro mil novecientos ochenta y nueve, inclusive. Cada acción que estuviere totalmente pagada, dará derecho a un voto, en las deliberaciones de la Junta General de Accionistas. Las acciones no liberadas tendrán ese derecho en proporción a su valor pagado. Los Títulos de las acciones contendrán las declaraciones exigidas por la Ley y llevarán las firmas del Presidente y del Secretario", todo lo cual es unánimemente aprobado.

No habiendo otro asunto que tratar en el Orden del Día, el Presidente concede un receso para la redacción del Acta. Hecho así y con la asistencia de las mismas personas inicialmente presentes, se reinstala la Sesión, dándose lectura al Acta, la que por ser encontrada conforme y sin modificaciones que hacerle, se la aprueba por unanimidad, siendo para constancia, suscrita por los asistentes. Con lo que el Presidente declara concluida la sesión y la levanta siendo las 11H00.- F) PROEMPRES PANAMA S.A., Roberto Isaiás Dassum, PRESIDENTE.- F) Vicente Villanueva Basso, PRESIDENTE.- F) Roberto Isaiás Dassum, SECRETARIO DE LA SESION.

CERTIFICO QUE EL ACTA QUE ANTECEDE ES FIEL COPIA DEL ORIGINAL QUE REPOSA EN EL LIBRO SOCIAL, AL QUE ME REFERIRE EN CASO NECESARIO.


Roberto Isaiás Dassum
SECRETARIO DE LA SESION

Guayaquil, Abril 30 de 1.997

Señor
VICENTE VILLANUEVA BASSO
Ciudad.

De mis consideraciones:

Cumple manifestarle que la Junta General Extraordinaria de Accionistas de la Compañía "FINAMERICA S.A.", en su sesión celebrada el día de hoy, 30 de Abril de 1.997, reeligió a usted PRESIDENTE de la misma, por un periodo de CINCO AÑOS, con las atribuciones y deberes determinados en el Estatuto Social. Como Presidente de la Compañía, corresponde a usted, ejercer la representación legal, judicial y extrajudicial de la misma, sin el concurso de ningún otro funcionario.

El Estatuto Social de la Compañía consta de la Escritura Pública de Constitución, otorgada ante el Notario Séptimo de Guayaquil, Dr. Jorge Maldonado Rennella, el 1 de Agosto de 1.983, e inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil, el 8 de Septiembre de 1.983. Luego la compañía Aumentó su Capital y Reformó el Estatuto Social, mediante Escritura Pública, otorgada ante el Notario Séptimo de Guayaquil, Abg. Eduardo Falqués Ayala, el 29 de Septiembre de 1.986, inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil, el 25 de Mayo de 1.987. Posteriormente la compañía Reformó su Estatuto Social por ampliación del objeto social, mediante Escritura Pública, otorgada ante el Notario Séptimo de Guayaquil, Abg. Eduardo Falqués Ayala, el 1 de Marzo de 1.989, inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil, el 6 de Octubre de 1.989. Finalmente la compañía Aumentó su Capital y Reformó el Estatuto Social, mediante Escritura Pública, otorgada ante el Notario Séptimo de Guayaquil, Abg. Eduardo Falqués Ayala, el 5 de Junio de 1.992, inscrita en el Registro Mercantil de Guayaquil, el 6 de Agosto de 1.992.

Felicitándolo a usted, por tan merecida reelección me suscribo.

Muy atentamente,

Patricia Viteri Crosby
Vicepresidente

ACEPTO EL CARGO DE PRESIDENTE DE LA COMPAÑIA "FINAMERICA S.A.", SEGUN CONSTA DEL NOMBRAMIENTO QUE ANTECEDE.-

Guayaquil, Abril 30 de 1.997

VICENTE VILLANUEVA BASSO

Ab. Luz Angelica Luna A. de Crosby
Notaria Trigesima
del Cantón



VICE PRESIDENT



Abg. Luz Angélica Luna A. de Castro

NOTARIA TRIGESIMA SEPTIMA
GUAYAQUIL

MACHALA 805 6to. PISO
TELFs.: 281556 - 288517 - 398821 - 394937

00006

LA PRESENTE FOJA CORRESPONDE A LA ESCRITURA DE AUMENTO DE CAPITAL Y REFORMA DEL ESTATUTO

SOCIAL DE LA COMPAÑIA FINAMERICA S.A.

LA NOTARIA

[Firma]

AB. LUZ ANGELICA LUNA A. DE CASTRO.

SE OTORGO ANTE MI Y EN FE DE ELLO CONFIERO ESTE QUINTO TESTIMONIO, SELLADO Y FIRMADO EN LA CIUDAD DE GUAYAQUIL, A LOS TREINTA Y UNO DIAS DEL MES DE DICIEMBRE DE MIL NOVECIENTOS NOVENTA Y OCHO.-

[Firma]



Ab. Luz Angélica Luna A. de Castro
Notaria Trigesima Séptima
del Cantón Guayaquil

DOY FE: Que en esta fecha tomé nota al margen de la matriz de la escritura pública de Aumento de Capital y Reforma del Estatuto Social de la **COMPAÑIA FINAMERICA S.A.**, celebrada ante la suscrita Notaria Trigesima Séptima del Cantón Guayaquil, con fecha: veintinueve de Diciembre de mil novecientos noventa y ocho, del contenido de la Resolución número: noventa y nueve-dos-uno-uno-cero cero cero doscientos cincuenta y tres, del señor Abogado JORGE PLAZA AROSEMENA, Intendente de Compañías de Guayaquil, de fecha veintiocho de Enero de mil novecientos noventa y nueve.- Guayaquil, primero de Febrero de mil novecientos noventa y nueve.

[Firma]

Ab. Luz Angélica Luna A. de Castro
Notaria Trigesima Séptima
del Cantón Guayaquil



CERTIFICO: Que con fecha de hoy, y en cumpli-

plimiento de lo ordenado en la Resolución No. 99-2-1-1-0000253 dictada el 28 de Enero de 1999 por el INTENDENTE DE COMPAÑIAS DE GUAYAQUIL, queda inscrita esta Escritura Pública, la misma que contiene el AUMENTO DE CAPITAL SUGERITO Y REFORMA DE ESTATUTOS de FINAMERICA S.A.; de fojas 9.249 a 9.257, número 2.574 del Registro Mercantil y anotada bajo el número 3.737 del Repertorio.- Guayaquil, diecisiete de Febrero de mil novecientos noventa y nueve.- El Registrador Mercantil Suplente.-

Ldo. CARLOS PONCE ALVARADO
Registrador Mercantil Suplente
del Cantón Guayaquil

CERTIFICO: Que con fecha de hoy, se tomó nota de esta Escritura a fojas 27.810 del Registro Mercantil de 1.983; 10.250 del mismo Registro de 1987; 40.608 del mencionado Registro de 1.980; y, 22.780 de igual Registro de 1.982, al margen de las inscripciones respectivas.- Guayaquil, diecisiete de Febrero de mil novecientos noventa y nueve.- El Registrador Mercantil Suplente.-

Ldo. CARLOS PONCE ALVARADO
Registrador Mercantil Suplente
del Cantón Guayaquil

CERTIFICO: Que con fecha de hoy; queda archivada una copia auténtica de esta Escritura en cumplimiento de lo ordenado en el Decreto # 733 dictado el 22 de Agosto de 1.975 por el Presidente de la República, publicado en el Registro Oficial # 878 del 20 de Agosto de 1.975.- Guayaquil, diecisiete de Febrero de mil novecientos noventa y nueve.- El Registrador Mercantil Suplente.-

Ldo. CARLOS PONCE ALVARADO
Registrador Mercantil Suplente
del Cantón Guayaquil

CERTIFICO: Que con fecha de hoy; queda archivado el CERTIFICADO DE AUTORIZACION A LA CAMARA DE COMERCIO DE GUAYAQUIL de FINAMERICA S.A.- Guayaquil, diecisiete de Febrero de mil novecientos noventa y nueve.- El Registrador Mercantil Suplente.-

Ldo. CARLOS PONCE ALVARADO
Registrador Mercantil Suplente
del Cantón Guayaquil






B. EDUARDO FALQUEZ AYALA

00007

DOY FE:- Que en esta fecha y, al margen de la matriz correspondiente, en cumplimiento a lo dispuesto en el Artículo Cuarto, de la Resolución No.99-2-1-1-0000253, de fecha veintiocho de enero de mil novecientos noventa y nueve, de la Superintendencia de Compañías en Guayaquil, tomé nota de la APROBACION del aumento de capital autorizado, aumento de capital suscrito y, la reforma de estatutos de la compañía FINAMERICA S.A., - Guayaquil, febrero 24 de 1.999.6




B. EDUARDO FALQUEZ AYALA
NOTARIO SEPTIMO DEL
CANTON GUAYAQUIL