



REPUBLICA DEL ECUADOR

**Notaría Vigésima Novena
Del Cantón Guayaquil**

TESTIMONIO DE LA ESCRITURA

DeConstitucion de la Compania Anonima.. Agencia Productora.....
..... de Seguros JALILBROKERS S.A.....

Otorgada por

a favor de

CUANTIA: ..\$.800,00.....

del Registro de Escrituras Públicas del año 200

DEL NOTARIO

Abg. FRANCISCO J. CORONEL FLORES

Copia

Guayaquil de del 200

1 **ESCRITURA PÚBLICA DE**
2 **CONSTITUCIÓN DE LA**
3 **COMPAÑÍA ANÓNIMA**
4 **AGENCIA PRODUCTORA DE**
5 **SEGUROS "JALILBROKERS**
6 **S.A."-----**

7 **CUANTÍA: US\$800,00.-----**

8 En la ciudad de Santiago de Guayaquil, Capital de la
9 Provincia del Guayas, República del Ecuador, a los veintinueve
10 días del mes de Junio del año dos mil nueve, ante mí **ABOGADO**
11 **RENATO ESTEVES SAÑUDO, Notario Suplente VIGÉSIMO**
12 **NOVENO** de este Cantón, comparecen, la señora **VIVIAN DEL**
13 **CONSUELO RIPALDA SANTOS**, casada, de ocupación ejecutiva,
14 domiciliada en esta ciudad, por sus propios derechos; la señorita
15 **VIVIANA MARÍA JALIL RIPALDA**, soltera, estudiante,
16 domiciliada en esta ciudad por sus propios derechos; y, el
17 señor **GUIDO ALEX JALIL RIPALDA**, soltero, estudiante,
18 domiciliado en esta ciudad, por sus propios derechos. Los
19 comparecientes son ecuatorianos, mayores de edad,
20 capaces para obligarse y contratar, de quienes doy fe de
21 conocerlos en virtud de haberme exhibido sus
22 documentos de identificación, en este acto.- Bien
23 instruidos en el objeto y resultados de esta escritura
24 pública de **CONSTITUCIÓN DE LA COMPAÑÍA ANÓNIMA**
25 **AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS**
26 **"JALILBROKERS S.A.**, a la que proceden como queda
27 manifestado y con amplia y entera libertad, para su
28 otorgamiento me presentaron la minuta que es del tenor



1 siguiente: **SEÑOR NOTARIO:** Sirvase autorizar en el
2 Registro Público a su cargo, el contrato de constitución de
3 una compañía anónima que se celebra al tenor de las
4 siguientes cláusulas y declaraciones: **CLAUSULA**
5 **PRIMERA.- INTERVINIENTES.-** Concurren a la
6 celebración de éste contrato y manifiestan expresamente
7 su voluntad de constituir la Compañía Anónima que se
8 denominará **AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS**
9 **"JALILBROKERS S.A."**, las siguientes personas: señora
10 **Vivian del Consuelo Ripalda Santos**, de nacionalidad
11 ecuatoriana, de estado civil casada, de profesión ejecutiva;
12 señorita **Viviana María Jalil Ripalda**, de nacionalidad
13 ecuatoriana, de estado civil soltera, estudiante; señor
14 **Guido Alex Jalil Ripalda**, de nacionalidad ecuatoriana,
15 de estado civil soltero, estudiante. Todos expresan su
16 voluntad de unirse con el objeto de constituir una
17 compañía anónima para emprender en operaciones
18 mercantiles y participar de sus utilidades que de ella
19 provinieren, de acuerdo a la ley. **CLAUSULA SEGUNDA:**
20 **NORMAS APLICABLES.-** La compañía que se constituye
21 mediante este contrato, se regirá por las disposiciones de
22 la Ley General de Seguros, Código de Comercio, por los
23 convenios de las partes, por las normas del Derecho
24 Positivo Ecuatoriano que le fuere aplicable y por el
25 presente estatuto social que se inserta a continuación.
26 **CLAUSULA TERCERA: ESTATUTO DE LA COMPAÑIA**
27 **AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS**
28 **"JALILBROKERS S.A." CAPITULO PRIMERO.- DE SU**

1 **DENOMINACION, OBJETO SOCIAL, PLAZO,**

2 **NACIONALIDAD Y DOMICILIO.- ARTICULO PRIMERO.-**

3 **DENOMINACION.-** Con el nombre de **AGENCIA**

4 **PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A.",**

5 constituyese en esta ciudad de Guayaquil, la presente

6 compañía anónima, la misma que se regirá por las leyes

7 ecuatorianas y particularmente por la Ley General de

8 Seguros, Código de Comercio, el presente estatuto social y

9 los reglamentos que se dictaren por parte de sus órganos

10 competentes. **ARTICULO SEGUNDO.- DEL OBJETO**

11 **SOCIAL.-** La compañía que por el presente instrumento se

12 constituye, tendrá por objeto único y fundamental

13 dedicarse a: **OBJETO ÚNICO:** Ejercer como una agencia

14 asesora y productora de seguros, teniendo como actividad,

15 de conformidad con lo dispuesto en el literal b) del artículo

16 siete de la Ley General de Seguros, la de gestionar y

17 obtener contratos de seguros para una o varias empresas

18 de seguros o de medicina pre pagada, autorizada para

19 operar en el país. **ARTICULO TERCERO.- DEL PLAZO.-**

20 El plazo por el cual se constituye esta compañía es de

21 cincuenta años, contados a partir de la fecha de

22 inscripción de la presente escritura pública en el Registro

23 Mercantil, sin embargo, dicho plazo podrá ampliarse o la

24 compañía podrá disolverse y liquidarse antes del

25 vencimiento del mismo, por resolución expresa de la

26 Junta General de Accionistas. **ARTICULO CUARTO.- DE**

27 **LA NACIONALIDAD Y DOMICILIO.-** La compañía es de

28 nacionalidad ecuatoriana y su domicilio principal será la



1 ciudad de Guayaquil, pudiendo establecer sucursales o
2 agencias en cualquier lugar de la república o del exterior,
3 previo el cumplimiento de las disposiciones legales
4 aplicables al caso. **CAPITULO SEGUNDO.- DEL CAPITAL,**
5 **DE LAS ACCIONES Y DE LOS ACCIONISTAS.-**
6 **ARTICULO QUINTO.- DEL CAPITAL AUTORIZADO Y**
7 **SUSCRITO DE LA COMPAÑIA.-** La compañía tendrá un
8 capital autorizado de MIL SEISCIENTOS DOLARES DE
9 LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA (US\$1.600,00) que,
10 podrá ser aumentado por resolución de la Junta General
11 de Accionistas. El capital suscrito de la compañía es de
12 OCHOCIENTOS DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS
13 DE AMÉRICA (US\$800,00), dividido en ochocientas
14 acciones ordinarias y nominativas de un valor de un dólar
15 de los Estados Unidos de América cada una, capital que
16 podrá ser aumentado o disminuido por resolución de la
17 Junta General de Accionistas. **ARTICULO SEXTO.- DE**
18 **LAS ACCIONES.-** Los acciones estarán numeradas de la
19 CERO CERO UNO a la OCHOCIENTAS, inclusive y, serán
20 firmadas por el Presidente y el Gerente General de la
21 compañía. Se podrán emitir títulos de acciones, de
22 acuerdo con la ley, en los libros talonarios
23 correlativamente numerados y firmados por el Presidente
24 y Gerente General de la compañía, pudiendo comprender
25 una o más acciones. De igual manera, se podrán emitir
26 certificados provisionales por cualquier número de
27 acciones, conforme a la ley, haciendo constar en ellos la
28 numeración de las mismas, entregando el certificado al

1 accionista y, éste suscribirá el recibo correspondiente.

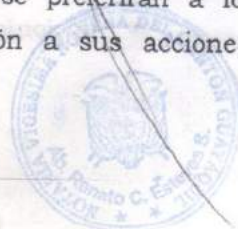
2 **ARTICULO SEPTIMO.-** Cada acción es indivisible y
3 concede derecho a un voto en las Juntas Generales de
4 Accionistas, en proporción a su valor pagado, en
5 consecuencia, cada acción liberada (íntegramente pagada
6 en un cien por ciento) da derecho a un voto, en dichas
7 Juntas Generales. **ARTICULO OCTAVO.-** La compañía no

8 emitirá títulos definitivos de las acciones, mientras éstas
9 no estén totalmente pagadas; entre tanto, sólo se
10 otorgarán a los accionistas certificados provisionales y

11 nominativos. **ARTICULO NOVENO.-** Los títulos y
12 certificados nominativos se inscribirán en el Libro de
13 Acciones y Accionistas, donde también se anotarán las
14 transferencias de dominio o gravámenes que llegaren a
15 pesar sobre las mismas. **ARTICULO DECIMO.-** Si un

16 título o certificado provisional se extraviare, deteriorare o
17 destruyere, la compañía podrá anular el título o el
18 certificado, previa publicación efectuada a costa del
19 accionista, por tres días consecutivos, en uno de los
20 periódicos de mayor circulación en el domicilio principal
21 de la misma. Una vez transcurridos treinta días, contados
22 a partir de la fecha de la última publicación, se procederá
23 a la anulación del título o certificado, debiéndose conferir
24 uno nuevo al accionista. La anulación extinguirá todos los
25 derechos inherentes al título o certificado anulado.

26 **ARTICULO UNDECIMO.-** En la suscripción de nuevas
27 acciones por aumento de capital, se preferirán a los
28 accionistas existentes, en proporción a sus acciones,



1 siempre que no se encuentren en mora del pago de la
2 suscripción anterior, de tal forma que no podrán ejercer
3 su derecho de preferencia mientras no hayan pagado lo
4 que estuvieren adeudando por este concepto. Este derecho
5 se ejercitará dentro de los treinta días siguientes a la
6 publicación por la prensa del aviso donde consta la
7 resolución de la Junta General de Accionistas relacionado
8 con este aumento de capital. **ARTICULO DUODECIMO.-**

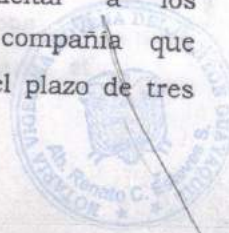
9 La compañía podrá según los casos y, atendiendo la
10 naturaleza de la aportación no efectuada, proceder de la
11 siguiente manera: **A)** Reclamar por la vía verbal sumaria el
12 cumplimiento de esta obligación y el pago del máximo del
13 interés convencional desde la fecha de suscripción; **B)**
14 Proceder ejecutivamente contra los bienes del accionista,
15 sobre la base del documento de suscripción, para hacer
16 efectiva la proporción de capital en numerario no
17 entregada y sus intereses según la letra anterior; **C)**
18 Enajenar los certificados provisionales por cuenta y riesgo
19 del accionista moroso. En caso de procederse a la venta de
20 los certificados, la enajenación se verificará por intermedio
21 de un martillador público o de un corredor titulado. Para
22 la entrega del título se sustituirá el original por un
23 duplicado. La persona que adquiera los certificados se
24 subrogará en todos los derechos y obligaciones del
25 accionista, quedando éste subsidiariamente responsable
26 del cumplimiento de dichas obligaciones. Si la venta no se
27 pudiere efectuar, se rescindirá el contrato respecto al
28 accionista moroso y la acción será anulada, con la

1 consiguiente reducción del capital, quedando en beneficio
2 de la compañía las cantidades ya percibidas por ella, a
3 cuenta de la acción. La anulación se publicará expresando
4 el número de la acción anulada. **ARTICULO DECIMO**
5 **TERCERO.- DE LOS ACCIONISTAS.-** Constituyen
6 derechos fundamentales de los accionistas: **A)** Tener la
7 calidad de accionista conforme a la ley y a los estatutos de
8 esta compañía; **B)** Intervenir en las Juntas Generales, con
9 derecho a voto, cuando de acuerdo con la clase de acción
10 se lo conceda la ley y los estatutos; **C)** Formar parte de los
11 órganos de administración o de la fiscalización de la
12 compañía, si han sido elegidos según la ley y los
13 estatutos; **D)** Gozar de preferencia para la suscripción de
14 las acciones, en el caso de aumento de capital, siempre
15 que no se encuentren en mora del pago de la suscripción
16 anterior, tal como lo ha establecido el artículo undécimo
17 de este estatuto; **E)** Participar en los beneficios sociales y
18 distribución del acervo social en caso de liquidación de la
19 compañía, proporcionalmente al monto de sus acciones;
20 **F)** Negociar libremente sus acciones; **G)** Impugnar las
21 resoluciones de la Junta General y demás organismos de
22 la compañía, para cuyo efecto los accionistas que
23 representen por lo menos la cuarta parte del capital
24 social, podrán impugnar dentro de los plazos y conforme a
25 las disposiciones que se establecen a continuación, los
26 acuerdos de las Juntas Generales o, de los Organismos de
27 Administración que no se hubieren adoptado de
28 conformidad con la Ley o el Estatuto Social o, que



1 lesionan en beneficio de uno o varios accionistas, los
2 intereses de la compañía. Sin embargo, no podrá ejercer
3 este derecho, el accionista que estuviere en mora en el
4 pago de sus aportes. Se ejercitará este derecho
5 presentando un escrito ante la Corte Superior de Justicia
6 del domicilio principal de la compañía, cuyo contenido
7 deberá tener los siguientes requisitos: **Uno.-** Que la
8 demanda se presente a la Corte Superior del Distrito del
9 domicilio principal de la compañía, dentro de los treinta
10 días subsiguientes a la fecha del acuerdo o resolución;
11 **Dos.-** Que los reclamantes no hayan concurrido a la Junta
12 General o hayan dado su voto en contra de la resolución;
13 **Tres.-** Que la demanda señale la cláusula del contrato
14 social o el precepto legal infringido o, el concepto de la
15 violación o el perjuicio; **Cuatro.-** Que los accionistas
16 depositen los títulos o certificados de sus acciones con su
17 demanda, los mismos que se guardarán en un casillero de
18 seguridad de un banco. Las acciones depositadas no se
19 devolverán hasta la conclusión del juicio y no podrán ser
20 objeto de transferencia pero, el juez que las reciba
21 otorgará certificados del depósito que, serán suficientes
22 para hacer efectivos los derechos sociales. Los accionistas
23 no podrán apelar de las resoluciones que establezcan la
24 responsabilidad de los administradores o comisarios. Las
25 acciones concedidas a los accionistas, se sustanciarán en
26 juicio verbal sumario. Quedan a salvo los derechos
27 adquiridos de buena fe por terceros, en virtud de los actos
28 realizados en ejecución de la resolución; **H)** Poder ser

1 representados en Junta General por cualquier persona,
2 salvo que se trate de alguno de los administradores,
3 comisarios o, miembros principales de los órganos
4 administrativos y de fiscalización de la compañía, ni sus
5 respectivos suplentes cuando hubieren intervenido por los
6 principales durante el ejercicio económico cuyas cuentas o
7 informes vayan a ser objeto de conocimiento y resolución
8 de la Junta General, mediante un poder general o especial
9 otorgado ante notario, comunicación, carta o facsímil,
10 dirigida a los representantes legales de la compañía,
11 indicando lugar y fecha de emisión, nombre de la
12 compañía de que se trata, nombres y apellidos del
13 representante, determinación de la junta o juntas respecto
14 de las cuales se entiende de la representación y el
15 nombre, apellido y firma autógrafa del accionista; **I)**
16 Solicitar en las oficinas o local social de la compañía el
17 balance general, el estado de la cuenta de pérdidas y
18 ganancias y sus anexos, la memoria del administrador y el
19 informe de los comisarios, con quince días de anticipación
20 por lo menos de la fecha de la reunión de la Junta General
21 de Accionistas en que deba conocerse los cuales les
22 serán entregados en copia certificada. De igual manera,
23 podrán solicitar copias de las actas de las Juntas
24 Generales de Accionistas, la lista de accionista e informes
25 sobre los asuntos tratados o a tratarse en dichas juntas;
26 **J)** Cualquier accionista podrá solicitar a los
27 administradores o comisarios de la compañía que
28 convoquen a Junta General, si dentro del plazo de tres

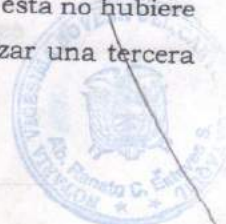


1 meses posteriores a la finalización del ejercicio económico
2 de la compañía, no se ha conocido en Junta General de
3 Accionistas el balance anual o, no se hubiere deliberado
4 sobre las utilidades. Y, si dicha convocatoria no tuviere
5 lugar en el plazo de quince días, cualquier accionista
6 podrá pedir a la Superintendencia de Bancos que
7 convoque a la Junta General de Accionistas, acreditando
8 ante ella su calidad de accionista; **K)** Los accionistas que
9 representan al menos el veinticinco por ciento del capital
10 social de la compañía, podrán pedir por escrito, en
11 cualquier tiempo, a los administradores, que se convoque
12 a Junta General de Accionistas para conocer los asuntos
13 que indiquen en su petición. Si el administrador rehusare
14 realizar la convocatoria o no lo hiciere en el plazo de
15 quince días, contados desde el recibo de la petición, podrá
16 recurrir a la Superintendencia de Bancos, solicitando sea
17 convocada; **L)** Cuando existan fundadas sospechas de
18 actitud negligente por parte de los comisarios, los
19 accionistas que representan por lo menos la quinta parte
20 del capital pagado, podrán denunciar el hecho a la Junta
21 General en los términos establecidos en este mismo
22 artículo, letra K; **LL)** Cualquier accionista podrá denunciar
23 por escrito ante los comisarios, los hechos que estimen
24 irregulares en la administración; **M)** Todo accionista tiene
25 derecho a obtener de la Junta General, los informes
26 relacionados con los puntos en discusión. Si alguno de los
27 accionistas declarare que no está suficientemente
28 instruido, podrá pedir que la reunión se difiera por tres

1 días. Si la proposición fuere apoyada por un número de
2 accionistas que representen la cuarta parte del capital
3 pagado por los concurrentes a la junta, ésta quedará
4 diferida. Si se pidiere término más largo, decidirá la
5 mayoría que represente por lo menos la mitad del capital
6 pagado por los concurrentes. Este derecho no puede
7 ejercitarse sino una sola vez, sobre el mismo objeto. No se
8 diferirá la reunión, cuando hubiere sido convocada por los
9 comisarios con el carácter de urgente y, **N)** En general,
10 cualquier otro derecho que estipule la ley. **ARTICULO**
11 **DECIMO CUARTO.-** Son obligaciones del accionista: **A)**
12 Aportar a la compañía la proporción del capital suscrito y
13 no desembolsado, en la forma prevista en estos estatutos.
14 El plazo para el pago íntegro de dichos valores no podrá
15 exceder de dos años, contados a partir de la fecha de la
16 emisión del certificado provisional; **B)** El accionista es
17 personalmente responsable del pago íntegro de las
18 acciones que haya suscrito, no obstante cualquier cesión
19 o traspaso que de ellas haga; **C)** Responder ante los
20 acreedores de la compañía en la medida en que hubiere
21 percibido pagos de la misma, con infracción a las
22 disposiciones legales, a no ser que los haya percibido de
23 buena fe. La compañía por su parte, tampoco podrá
24 reclamar cantidades que los accionistas hubieren
25 percibido de buena fe como participación de los beneficios.
26 Los derechos que se trata en esta letra, prescribirán en
27 cinco años, contados desde la recepción del pago; y, **D)** En
28 general, cualquier otra obligación que la Ley General de

1 Seguros, leyes conexas o las correspondientes
2 resoluciones emitidas por los órganos competentes les
3 exijan a sus accionistas. **CAPITULO TERCERO.- DEL**
4 **GOBIERNO Y DE LA ADMINISTRACION DE LA**
5 **COMPAÑIA.- ARTICULO DECIMO QUINTO.-** El gobierno
6 de la compañía corresponde a la Junta General de
7 Accionistas, la misma que constituye el órgano supremo.
8 La administración de la compañía se ejecutará a través del
9 Presidente, del Gerente General y del Gerente, cada uno
10 de ellos con las atribuciones y deberes que les concede la
11 ley y, de acuerdo a los términos que se indican en el
12 presente estatuto. **ARTICULO DECIMO SEXTO.-** La
13 Junta General de Accionistas la componen los accionistas
14 legalmente convocados y reunidos. **ARTICULO DECIMO**
15 **SEPTIMO.-** La Junta General de Accionistas se reunirá
16 ordinariamente una vez al año, dentro de los tres meses
17 posteriores a la finalización del ejercicio económico de la
18 compañía, previa convocatoria efectuada por el Presidente
19 o por el Gerente General a los accionistas, por la prensa,
20 en uno de los periódicos de mayor circulación en el
21 domicilio principal de la compañía con ocho días de
22 anticipación por lo menos al fijado para la reunión. Los
23 comisarios serán especial e individualmente convocados
24 por nota escrita, sin perjuicio de poder repetirse este
25 llamado en el aviso que contenga la convocatoria general a
26 los accionistas. La convocatoria indicará el lugar, día,
27 hora y objeto de la reunión, así como cualquier otro
28 elemento que adicionalmente sea establecido a través de

1 re resoluciones emitidas por parte de la Superintendencia de
2 Bancos. **ARTICULO DECIMO OCTAVO.-** La Junta
3 General de Accionistas se reunirá extraordinariamente en
4 cualquier tiempo, previa la convocatoria del Presidente o
5 el Gerente General, sea por su iniciativa o, a pedido de un
6 número de accionistas que representen por lo menos el
7 veinticinco por ciento del capital suscrito, según lo
8 señalado en el artículo décimo tercero letra -K- de este
9 estatuto. Las convocatorias deberán ser hechas en la
10 misma forma que las ordinarias. **ARTICULO DECIMO**
11 **NOVENO.- DEL QUORUM.-** Para constituir quórum en la
12 Junta General de Accionistas, se requiere, si se trata de
13 primera convocatoria la concurrencia de un número de
14 accionistas que represente por lo menos la mitad del
15 capital pagado. De no conseguirlo, se hará una nueva
16 convocatoria, cuyo contenido no podrá modificarse al
17 establecido en primera convocatoria que, no podrá
18 demorarse más de treinta días contados desde la fecha
19 fijada para la reunión y contendrá la advertencia de que
20 habrá quórum con el número de accionistas que
21 concurrieren, salvo que se trate para conocer sobre
22 aumento o disminución del capital, transformación,
23 fusión, escisión, disolución anticipada de la compañía,
24 reactivación de la compañía en proceso de liquidación, la
25 convalidación y, en general cualquier modificación de los
26 estatutos, en cuyo caso será necesaria la presencia de la
27 tercera parte del capital pagado, más si en esta no hubiere
28 el quórum requerido, se procederá a realizar una tercera



1 convocatoria la que se constituirá con el número de
2 accionista presentes y, que no podrá demorar más de
3 sesenta días, contados a partir de la fecha fijada para la
4 primera reunión, sin modificar el objeto de ésta, debiendo
5 expresarse este particular en la convocatoria que se
6 efectúe. **ARTICULO VIGESIMO.-** Antes de declararse
7 instalada la Junta General de Accionistas, el Secretario o,
8 quien hiciera sus veces, formará la Lista de Asistentes. En
9 ella se incluirán a los tenedores de las acciones que
10 consten como tales en el Libro de Acciones y Accionistas.
11 En la Lista de Asistentes se anotará los nombres de los
12 accionistas representados y presentes, la clase y valor de
13 las acciones y el número de votos que les corresponda,
14 dejando constancia con su firma y la del Presidente de la
15 Junta del alistamiento total que se hiciere. En las Juntas
16 Generales Ordinarias, luego de verificar el quórum
17 estatutario, se conocerá y resolverá sobre el informe y
18 memoria del comisario en relación al balance general y
19 estado de la cuenta de pérdidas y ganancias y sus anexos,
20 informe y memoria de los administradores en relación al
21 ejercicio económico del año anterior, estudio del balance
22 general de la compañía con sus cuentas de pérdidas y de
23 ganancias correspondientes; resolver sobre la distribución
24 de los beneficios sociales; constitución del fondo de
25 reserva; elección de las nuevas autoridades,
26 representantes legales y demás miembros que
27 correspondan hacerlos en ese período, según estos
28 estatutos y, cualquier otro punto que conste en la

1 convocatoria. **ARTICULO VIGESIMO PRIMERO.-** Presidirá las
2 Juntas Generales el Presidente y actuará como Secretario el Gerente
3 General, pudiendo, si fuere necesario, nombrarse un Director o
4 Secretario Ad-Hoc. **ARTICULO VIGESIMO SEGUNDO.-** En las
5 Juntas Generales Ordinarias y Extraordinarias se tratarán los
6 asuntos que específicamente se hayan puntualizado en la
7 convocatoria. **ARTICULO VIGESIMO TERCERO.-** Todos los
8 acuerdos y resoluciones de la Junta General de Accionistas se
9 tomarán por un número de votos que representen la mitad más
10 uno, en relación al capital pagado concurrente a la reunión, salvo
11 aquellos casos en que la Ley o estos Estatutos, exigieren una mayor
12 proporción. **ARTICULO VIGESIMO CUARTO.-** Al concluir el
13 tratamiento de los puntos de la convocatoria, en la Junta General
14 de Accionistas Ordinaria o Extraordinaria, se concederá un receso
15 para que el secretario o, quien hiciere sus veces, redacte un acta con
16 el resumen de las resoluciones o acuerdos tomados, con el objeto de
17 que dicha acta-resumen pueda ser aprobada por la Junta General
18 de Accionistas, siendo tales resoluciones o acuerdos de
19 cumplimiento obligatorio para los accionista, los cuales entrarán de
20 inmediato en vigencia, salvo el derecho de oposición señalado en la
21 Ley. Las actas de la Junta General de Accionistas serán firmadas
22 por el Presidente y el Secretario o, por quienes hayan hecho sus
23 veces en la reunión y, se elaborarán de conformidad con el
24 respectivo reglamento que, para dicho efecto emitan los órganos
25 competentes. **ARTICULO VIGESIMO QUINTO.-** Las Juntas
26 Generales de Accionistas se podrán realizarse sin convocatoria
27 previa, si se hallare presente la totalidad del capital social pagado,
28 siempre y cuando los accionistas concuerden con ella y se aprueben



1 los puntos a tratar. **ARTICULO VIGESIMO SEXTO.-** Son
2 atribuciones de la Junta General de Accionistas: **A)** Designar y
3 remover al Presidente, Gerente y Gerente General de la compañía;
4 **B)** Designar y remover uno o más comisarios, junto con sus
5 respectivos suplentes; **C)** Conocer anualmente las cuentas, el
6 balance, los informes que le presentaren los administradores y los
7 comisarios sobre los negocios sociales y dictar la resolución
8 correspondiente. Sin embargo, no podrán aprobarse ni el balance,
9 ni las cuentas si no hubiesen sido precedidos por el informe del o los
10 comisarios.; **D)** Resolver sobre la distribución de los beneficios
11 sociales; **E)** Acordar el aumento o disminución del capital social de
12 la compañía, fusión, transformación escisión, disolución y
13 liquidación de la compañía y, en general cualesquiera que conlleve
14 la modificación del contrato social; **F)** Autorizar la transferencia,
15 enajenación y gravamen, a cualquier título que se realice sobre los
16 bienes inmuebles de propiedad de la compañía; **G)** Acordar la
17 disolución o liquidación de la compañía antes del vencimiento del
18 plazo señalado o del prorrogado, en su caso, de conformidad con la
19 ley; **H)** Fijar el procedimiento para la liquidación, la retribución de
20 los liquidadores cualquier asunto concerniente a la compañía y los
21 demás que expresamente se sometan a su consideración, de
22 conformidad con los presentes estatutos; **J)** Limitar, operacional,
23 económica y funcionalmente las atribuciones del Presidente,
24 Gerente y Gerente General; **K)** Resolver sobre la amortización de las
25 acciones; **L)** Fijar la retribución de los comisarios y administradores
26 y, **LL)** Resolver los demás asuntos que le corresponden por ley, los
27 presentes estatutos o reglamentos pertinentes. **ARTICULO**
28 **VIGESIMO SEPTIMO.-** Son atribuciones y deberes del Presidente y

1 responsabilidades que le determinen el Gerente General, el
2 Presidente, la Junta General de Accionistas, la Ley de Seguros y el
3 presente estatuto. El Gerente no ejercerá la representación legal,
4 judicial ni extrajudicial de la compañía, sino únicamente en los
5 casos en que reemplace al Gerente General o Presidente.

6 **ARTICULO VIGESIMO NOVENO.-** El Presidente, Gerente y
7 Gerente General durarán hasta cinco años en el ejercicio de sus
8 funciones, pudiendo ser reelegidos. **CAPITULO CUARTO.- DE LA**

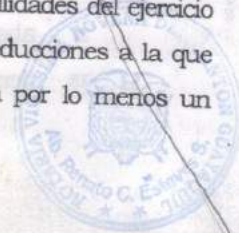
9 **FISCALIZACION Y CONTROL. ARTICULO TRIGESIMO.-** El o los
10 comisarios principales así como sus respectivos suplentes, serán
11 elegidos por la Junta General de Accionistas para un periodo de un
12 año, pudiendo ser reelegidos al término del mismo. **ARTICULO**

13 **TRIGESIMO PRIMERO.-** Son deberes, atribuciones, prohibiciones
14 y responsabilidades del o los comisarios, los siguientes: **A)** Fiscalizar
15 en todas sus partes la administración de la compañía, velando
16 porque ésta se ajuste no sólo a los requisitos sino también a las
17 normas de una buena administración; **B)** Exigir de los
18 administradores la entrega de un balance mensual de
19 comprobación; **C)** Examinar en cualquier momento y una vez cada
20 tres meses, por lo menos, los libros y papeles de la compañía en los
21 estados de caja y cartera; **D)** Revisar el balance, cuenta de pérdidas
22 y ganancias y presentar a la junta general un informe debidamente
23 fundamentado sobre los mismos; **E)** Convocar a juntas generales de
24 accionistas en determinados casos, de acuerdo a lo señalado con la
25 ley; **F)** Solicitar a los administradores que hagan constar en el orden
26 del día previamente a la convocatoria de la junta general, los puntos
27 que crean convenientes; **G)** Asistir con voz informativa a las juntas
28 generales; **H)** Vigilar en cualquier tiempo las operaciones de la

1 compañía; **I)** Pedir informes a los administradores; **J)** Proponer
2 motivadamente la remoción de los administradores; **K)** Presentar a
3 la junta general las denuncias que reciba acerca de la
4 administración, con el informe relativo a las mismas. El
5 incumplimiento de esta obligación, les hará personal y
6 solidariamente responsables con los administradores; **L)** Informar
7 oportunamente a la Superintendencia de Bancos sobre las
8 observaciones que formule y les fueren notificadas. La omisión o
9 negligencia por parte de los comisarios será sancionada por la
10 Superintendencia con la multa correspondiente. Es prohibido a los
11 comisarios: **A)** Formar parte de los órganos de administración de la
12 compañía; **B)** Delegar el ejercicio de su cargo y, **C)** Representar a los
13 accionistas en la Junta General. Tanto el comisario principal como
14 el suplente, serán accionistas de la compañía. Podrán ser reelegidos
15 y deberán permanecer en sus cargos hasta ser legalmente
16 reemplazados. Los comisarios suplentes, subrogarán a los
17 principales con las mismas atribuciones, deberes y
18 responsabilidades. **CAPITULO QUINTO.- DE LAS UTILIDADES.-**

19 **ARTICULO TRIGESIMO SEGUNDO.-** Siendo derecho fundamental
20 de todo accionista, participar de los beneficios sociales, conforme a
21 lo señalado en el artículo décimo tercero, letra -E- de este estatuto,
22 la distribución de las utilidades se hará en proporción al valor
23 pagado de las acciones. **ARTICULO TRIGESIMO TERCERO.-** Sólo
24 podrá repartirse el resultante del beneficio líquido y percibido del
25 balance anual, sin derecho al pago de interés por este concepto.

26 **ARTICULO TRIGESIMO CUARTO.-** De las utilidades del ejercicio
27 anual, que resulten después de realizar las deducciones a la que
28 hubiere lugar conforme a la ley, se destinará por lo menos un



1 cincuenta por ciento para dividendos, a favor de los accionistas,
2 salvo resolución unánime en contrario de la Junta General de
3 Accionista. **ARTICULO TRIGESIMO QUINTO.-** Acordada por la
4 Junta General de Accionistas y considerar las cuentas de la
5 liquidación; **I)** Conocer de la distribución de utilidades, los
6 accionistas adquieren frente a la compañía un derecho de crédito
7 para el cobro de los dividendos que les correspondan, que prescribe
8 en cinco años. **CAPITULO SEXTO.- DE LA DISOLUCION Y**
9 **LIQUIDACION.- ARTICULO TRIGESIMO SEXTO.-** Si la
10 compañía no quisiere continuar sus negocios en el país, podrá por
11 resolución de la Junta General, solicitar su liquidación voluntaria al
12 Superintendente de Bancos y Seguros enviándole copia auténtica
13 de dicha resolución y se seguirá el procedimiento establecido en el
14 art 54 de la Sección I del Capítulo XII de la Ley General de Seguros.
15 La compañía se liquidará de manera forzosa, por las causas
16 determinadas en el artículo 55 Ley General de Seguros, esto es,
17 cuando incurra en una o más de las siguientes causales: a).
18 Suspensión de pagos en general; b) Incumplimiento del régimen de
19 regularización; c) No efectuar las remociones impartidas por la
20 Superintendencia de Bancos y Seguros; d) Liquidación, disolución,
21 suspensión de pagos o quiebra de la casa matriz de la sucursal de
22 una entidad extranjera establecida en el Ecuador; e) Vencimiento
23 del plazo de duración de acuerdo a los estatutos; f) Si la entidad
24 controlada no hubiese iniciado operaciones dentro de los seis meses
25 siguientes a la fecha en que le fue otorgado el certificado de
26 autorización; y g) Cuando los administradores de la entidad
27 abandonen sus cargos y no sea posible designar sus reemplazos,
28 dentro de los quince días calendario siguientes. Si se dispusiere la

1 liquidación forzosa de la compañía, por parte del Superintendente
2 de Bancos y Seguros, se seguirá el trámite establecido en la sección
3 II, del Capítulo XII de la Ley General de Seguros. **CAPITULO**

4 **SEPTIMO.- DEL FONDO DE RESERVA.- ARTICULO**

5 **TRIGESIMO SEPTIMO.-** La compañía creará un fondo de reserva

6 legal en numerario, una vez establecidas las utilidades liquidas, se

7 tomará un porcentaje no menor del diez por ciento para formarlo,

8 hasta que éste alcance por lo menos el cincuenta por ciento del

9 capital social. En la misma forma debe ser reintegrado dicho fondo,

10 si éste, después de constituido, resultare disminuido por cualquier

11 causa. **CLAUSULA CUARTA.- DECLARACIONES.- PRIMERA.-**

12 **DE LA SUSCRIPCION Y PAGO DEL CAPITAL SOCIAL.-** El

13 capital de la compañía ha sido suscrito y pagado de la siguiente,

14 manera: la señora Vivian del Consuelo Ripalda Santos, ha suscrito

15 cuatrocientas acciones ordinarias y nominativas de un valor de un

16 dólar de los Estados Unidos de América cada una, pagando en

17 numerario la cantidad de cien dólares de los Estados Unidos de

18 América, es decir, el veinticinco por ciento del valor de cada una de

19 ellas; la señorita Viviana María Jalil Ripalda ha suscrito doscientas

20 acciones ordinarias y nominativas de un valor de un dólar de los

21 Estados Unidos de América cada una, pagando en numerario la

22 cantidad de cincuenta dólares de los Estados Unidos de América, es

23 decir, el veinticinco por ciento del valor de cada una de ellas; y el

24 señor Guido Alex Jalil Ripalda, ha suscrito doscientas ordinarias y

25 nominativas de un valor de un dólar de los Estados Unidos de

26 América cada una, pagando en numerario la cantidad de cincuenta

27 dólares de los Estados Unidos de América, es decir, el veinticinco

28 por ciento del valor de cada una de ellas. Los accionistas pagarán



1 integramente el valor de cada una de las acciones
2 suscritas y no pagadas, en el plazo máximo de
3 dos años, contados a partir de la fecha de
4 inscripción de esta escritura en el Registro
5 Mercantil del respectivo cantón. Las aportaciones
6 constan en el Certificado de la Cuenta de
7 Integración de Capital, otorgada por el Banco del
8 Pichincha, que se adjunta a este instrumento como
9 documento habilitante. **CLAUSULA QUINTA.-**
10 Queda expresamente autorizado el Abogado
11 Fernando Carrillo Arteaga, para que a nombre y
12 en representación de los fundadores de la
13 compañía AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS
14 "JALILBROKERS S.A.", realice todas las diligencias
15 legales y administrativas necesarias, hasta la
16 legalización de este contrato. Anteponga y agregue
17 Usted, Señor Notario, las demás formalidades
18 legales necesarias para la validez y
19 perfeccionamiento de este instrumento. **Firmado)**
20 Abogado Fernando Carrillo Arteaga. Registro
21 Profesional número ocho mil novecientos treinta y
22 uno del Colegio de Abogados del Guayas.- **ES COPIA DE LA**
23 **MINUTA.-** Los otorgantes aprueban y ratifican en todas sus
24 partes el contenido íntegro del presente instrumento, dejándolos
25 elevado a escritura pública, para que surta todos sus efectos
26 legales. La cuantía de la escritura de Constitución de la compañía
27 AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A. es
28 de Ochocientos dólares de los Estados Unidos de América.-

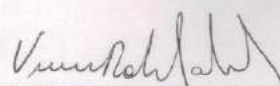
1 Quedan agregados al registro formando parte integrante
 2 de este instrumento la cédula de ciudadanía y los demás
 3 preinsertos en la presente escritura. Leída esta escritura
 4 de principio a fin, por mí el Notario en alta voz, a las
 5 otorgantes, quienes la aprueban y suscriben en unidad de
 6 acto conmigo, de todo lo cual **DOY FE.-**

7

8

9

10



VIVIAN DEL CONSUELO RIPALDA SANTOS

11

C.C.No.: 09089/624-9 **C.V.No.:**

12

13

14



VIVIANA MARÍA JALIL RIPALDA

15

C.C.No.: 04148502-8 **C.V.No.:**

16

17

18

19

20



GUIDO ALEX JALIL RIPALDA

21

C.C.No.: 041305644-9 **C.V.No.:**

22

23

24

Se otorgo ante mí, en fe de
 ello, confiero **PRIMER TESTIMONIO**, que sello y
 firmo en la ciudad de Santiago de Guayaquil, a los
 dos días del mes de julio del dos mil nueve.

25

26

27

28



Dr. Renato C. Esteves Parado
 NOTARIO SUPLENTE
 VIGESIMO NOVENO
 DEL CANTON GUAYAQUIL

Dr. Renato C. Esteves Parado
 NOTARIO SUPLENTE
 VIGESIMO NOVENO
 DEL CANTON GUAYAQUE

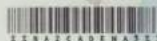
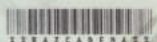


NUMERO DE REPERTORIO: 41.645
FECHA DE REPERTORIO: 14/sep/2009
HORA DE REPERTORIO: 11:20



LA REGISTRADORA MERCANTIL DEL CANTON GUAYAQUIL
1-. **Certifica:** que con fecha veinticuatro de Septiembre del dos mil nueve en cumplimiento de lo ordenado en la Resolución N° SBS-IRG-SRASSPG-G3-2009-070, de la Superintendencia de Compañías de Guayaquil, dictada por el Intendente Regional de Guayaquil, Ab. Roberto Vargas Romero, el 1 de septiembre del 2009, queda inscrita la presente escritura pública junto con la resolución antes mencionada, la misma que contiene la Constitución de la compañía denominada: **AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."**, de fojas 94.864 a 94.898, Registro Mercantil número 18.380.

ORDEN: 41645



s 41.33

REVISADO POR



Zoila Cedeño Cellan
AB. ZOILA CEDEÑO CELLAN
REGISTRO MERCANTIL
DEL CANTON GUAYAQUIL
DELEGADA

REPUBLICA DEL ECUADOR
CONSEJO NACIONAL ELECTORAL
CERTIFICADO DE VOTACION
ELECTORADO ORDINARIO

059-0808 0908016291

NUMERO
RIPALDA SANTOS VIVAN DEL CONSEJO

URQUIZA	BOHARQUE
PEREZ	CANTON
YAGUE	YAGUE
PROVINCIA	YAGUE

[Signature]
PRESIDENTE DEL COMITE



CIUDADANIA 09130560040
JALIL RIPALDA GUIDO ALEX
GUAYAS/GUAYAGUIL/BOLIVAR /SAGRARIO/
14 SEPTIEMBRE 1986
036- 0012 12033 M
GUAYAS/ GUAYAGUIL
CARBO /CONCEPCION/ 1986



ECUATORIANA***** V43431422E
SOLTERO ESTUDIANTE
SECUNDARIA
GUIDO JALIL
VIVIAN RIPALDA
GUAYAGUIL 28/12/2004
28/12/2016

1036652





REPUBLICA DE COSTA RICA
CONSEJO NACIONAL ELECTORAL
CERTIFICADO DE VOTACION

130-0341 0914890028

JALIL RIPALDA VIVIANA MARIA

QUAYO QUAYO
PROVINCIA CANTON
TARDEO DIA

RELACION A LA RIA





REPUBLICA DEL ECUADOR
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y SEGUROS

Oficio No. SG-2009-4271

Quito D.M., 3 de junio del 2009

Abogado
Fernando Carrillo Artega
Quito

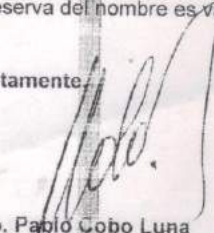
De mi consideración:

En atención a la comunicación recibida en la Superintendencia de Bancos y Seguros el 29 de mayo del 2009, esta Secretaría General aprueba la reserva de la siguiente razón social:

AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A."

La reserva del nombre es válida hasta el 30 de noviembre del 2009.

Atentamente,


Lcdo. Pablo Cobo Luna
EXPERTO EN ADMINISTRACION 4

cc: Intendencia Nacional del Sistema de Seguro Privado.





BANCO PICHINCHA C.A.

CERTIFICADO DE DEPOSITO DE INTEGRACION DE CAPITAL

Guayaquil, JUNIO 25 DEL 2009

Mediante comprobante No. **463749805**, el (la) Sr.(a)(ita) **AB. LUIS CARRILLO ARTEAGA**

consignó en este Banco la cantidad de **200,00**

por concepto de depósito de apertura de CUENTA DE INTEGRACION DE CAPITAL de la compañía

AGENCIA PRODUCTORA DE SEGUROS "JALILBROKERS S.A" que actualmente se encuentra cumpliendo

los trámites legales para su constitución, cantidad que permanecerá inmovilizada hasta que el organismo regulador correspondiente emita el respectivo certificado que autoriza el retiro de los fondos depositados en dicha cuenta.

A continuación se detalla el nombre así como el monto de aportación de cada uno de los socios de la compañía:

No.	NOMBRE DEL SOCIO	No. CEDULA	VALOR
1	VIVIAN DEL CONSUELO RIPALDA SANTOS	908915291	100,00
2	VIVIANA MARIA JALIL RIPALDA	914860028	50,00
3	GUIDO ALEX JALIL RIPALDA	913056098	50,00
TOTAL			US \$. 200,00

La tasa de interés que se reconocerá por el monto depositado es del 0,50% anual, la misma que será reconocida únicamente si el tiempo de permanencia de los fondos en la cuenta es superior a 30 días contados a partir de la de apertura de la misma.

Declaro que los valores que deposito son lícitos y no serán destinados a actividades ilegales o ilícitas. No admitiré que terceros efectúen depósitos en mis cuentas provenientes de actividades ilícitas. Renuncio a ejecutar cualquier acción o pretensión tanto en el ámbito civil como penal para el caso de reposición de mis transacciones a autoridades competentes.

Este documento se emite a petición del interesado y tiene carácter exclusivamente informativo por lo que no podrá entenderse que el Banco Pichincha C.A. obliga en forma alguna con el cliente o con terceros por la información que emite. Tampoco podrá ser utilizado para autorizar créditos, créditos u transacciones bancarias dentro del Banco. Esta información es estrictamente CONFIDENCIAL y no implica para el Banco ninguna responsabilidad.

No será válido este documento si hay indicio de alteración.

Atentamente,



AGENCIA
FIRMA AUTORIZADA
AGENCIA