

Guayaquil, agosto 4 de 1994

Señorita Economista
RUTH PINOS MORA
Ciudad.-

69073

De mis consideraciones:

Cúpleme poner en su conocimiento que en sesión de Directorio de la hoy denominada CONSULCREDITO, FINANCIERA S. A. celebrada el día de hoy, se procedió a designar a usted como GERENTE DE OPERACIONES de la misma, por el periodo estatutario de UN AÑO, sujeto a ratificación por la Junta General que se reúna luego de perfeccionadas las reformas estatutarias por la conversión de la Compañía en Sociedad Financiera y que efectuará las designaciones que correspondan según el Estatuto que entonces entrará en vigencia.

De conformidad con el Estatuto Social vigente que consta de la escritura pública de aumento de capital autorizado, reforma de objeto social, cambio de denominación y reforma integral de Estatuto, otorgada el 18 de abril de 1994 ante el Notario XXI de Guayaquil, inscrita el 6 de julio de 1994 en el Registro Mercantil de Guayaquil, el Directorio le ha fijado como atribuciones la aplicación y cumplimiento de las normas y políticas operativas y demás procedimientos que establezcan el Directorio, el Comité de Crédito y Mercadeo y el Presidente Ejecutivo que permitan a la Compañía obtener la máxima rentabilidad permitida según la Ley y sus Reglamentos, así como también el manejo y supervisión responsables del funcionamiento del área.

La Compañía se constituyó como CONSULCREDITO (INTERMEDIARIA FINANCIERA) S. A., según escritura pública otorgada el 4 de marzo de 1992 ante el Notario XXIV de Guayaquil, inscrita el 19 de junio de 1992 en el Registro Mercantil del mismo Cantón.

Este nombramiento reemplaza al cursado a su favor el 28 de junio de 1993, inscrito el 6 de julio de 1992 en el Registro Mercantil de Guayaquil.

Felicitándola por esta designación, me suscribo, muy atentamente,

Miguel Baduy Auad
Presidente Ejecutivo

ACEPTO EL CARGO PARA EL QUE HE SIDO DESIGNADA Y DECLARO CON JURAMENTO NO ESTAR COMPRENDIDA EN LAS INCOMPATIBILIDADES DEL ARTICULO 34 DE LA LEY GENERAL DE INSTITUCIONES DEL SISTEMA FINANCIERO.

Guayaquil, agosto 4 de 1994

Ec. Ruth Pinos Mora

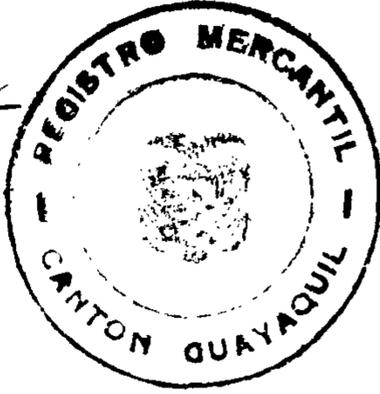
En la presente fecha queda inscrito este Nombres de Gerente de Operaciones.
Folio(s) 35422. Registro Mercantil No 12720 Repertorio No. 25842.
Se archivan los Comprobantes de pago por los impuestos respectivos.

Guayaquil, 25 de Agosto de 1994.



~~LCDO. GARCÉS PONCE ALVARADO~~
Registrador Mercantil Suplente
del Cantón Guayaquil

Se tomó nota de este Nomenclamiento a foja
21.264 del Registro Mercantil de 1993:-
al margen de la inscripción respectiva,-
Guayaquil, 25 de Agosto de 1994:-



~~LINO, CARLOS PONCE ALVARADO~~
~~Registrado Mercantil Suplente~~
~~del Cantón Guayaquil~~