

Guayaquil, marzo 28 de 1995

Señorita Economista
RUTH PINOS MORA
Ciudad.-

69073

De mis consideraciones:

Cúmpleme llevar a su conocimiento que en sesión de Junta General Extraordinaria de Accionistas de CONSULBIENES S. A. celebrada en esta fecha, se designó a usted GERENTE de la misma, por el lapso de CINCO AÑOS, con las atribuciones y deberes que la Junta General le determinó, según lo establece el Estatuto Social integralmente reformado que consta de la escritura pública otorgada el 1 de septiembre de 1994 ante el Notario XXI de Guayaquil, inscrita el 23 de marzo de 1995 el Registro Mercantil del mismo Cantón. En consecuencia, corresponde a usted la administración interna de la Compañía y la responsabilidad del cumplimiento de las normas, políticas y metas crediticias, operativas, de comercialización y mercadeo y de inversión que estableciere la Presidencia y la Gerencia General de la Compañía.

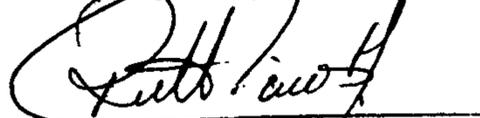
Además, corresponderá a usted, actuando conjuntamente con otro de los Gerentes, subrogar a Gerente General o Presidente en caso de falta, ausencia, impedimento o fallecimiento de cualquiera de ellos. En tal evento, y actuando conjuntamente con otro Gerente, ejercerá la representación legal, judicial y extrajudicial de la Compañía, con las atribuciones y limitaciones que el Estatuto Social fija para el subrogado.

La Compañía se constituyó con la denominación de CASA DE VALORES CONSULCREDITO S. A. según escritura pública otorgada el 27 de agosto de 1993 ante el Notario XXX de Guayaquil, inscrita el 30 de septiembre de 1993 en el Registro Mercantil del mismo Cantón, habiendo cambiado su denominación, por la actual de CONSULBIENES S. A., según la escritura pública antes referida, que además contiene la reforma integral de Estatuto, otorgada el 1 de septiembre de 1994, inscrita el 23 de marzo de 1995.

Felicitándola por esta designación, me suscribo atentamente,

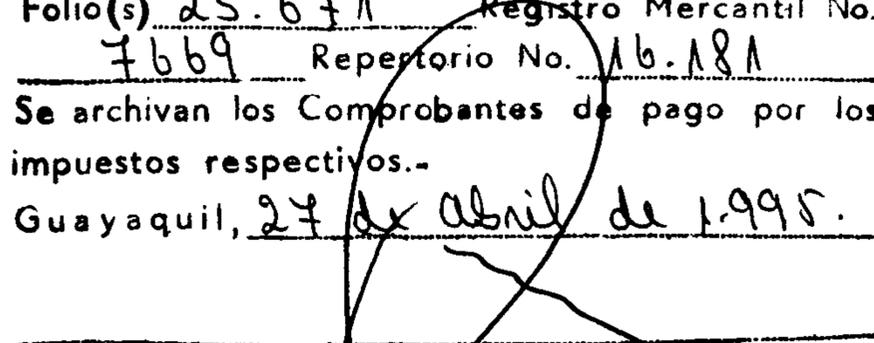

Giannina Koppel Adum
Gerente General

ACEPTO EL CARGO PARA EL QUE HE SIDO DESIGNADA
Guayaquil, marzo 28 de 1995


Ec. Ruth Pinos Mora

En la presente fecha queda inscrito este
Nombramiento de Gerente
Folio(s) 25.671 Registro Mercantil No.
7669 Repertorio No. 16.181
Se archivan los Comprobantes de pago por los
impuestos respectivos.-

Guayaquil, 27 de abril de 1995.


LEBO. CARLOS PONCE ALVARADO
Registrador Mercantil Suplente
del Cantón Guayaquil