

**ACTA DE JUNTA GENERAL ORDINARIA y UNIVERSAL DE ACCIONISTAS
DE LA COMPAÑÍA CREDISISTEMAS S. A.
Celebrada el 14 de abril de 2016**

En la ciudad de Quito, el día de hoy jueves 14 de abril de 2016, siendo las 11h15, en las oficinas de la compañía situada en la calle El Universo E8-38 y Ave de los Shyris, edificio Chamorro, piso 3, de esta ciudad de Quito, se reúnen los accionistas la compañía CREDISISTEMAS S. A., señor Arturo Vinuesa Urgellés, en su calidad de gerente general y representante legal de la compañía CREDIMETRICA S. A., propietaria de 329.650 acciones de un dólar de los Estados Unidos de América cada una; y, el señor Fernando Patricio Albuja Paredes, por sus propios derechos, propietario de 3.350 acciones de un dólar de los Estados Unidos de América, cada una.- Encontrándose presente la totalidad del capital pagado de la compañía, los asistentes por unanimidad resuelven renunciar a convocatoria y constituirse en Junta General Ordinaria y Universal de Accionistas conforme lo dispuesto en el Artículo 238 de la Ley de Compañías a fin de tratar el siguiente Orden del Día.

- 1.- Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General, correspondiente al ejercicio económico del año 2015.
- 2.- Conocer y resolver sobre informe del Comisario, correspondiente al ejercicio económico del año 2015.
- 3.- Conocer y aprobar los estados financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2015
- 4.- Resolver sobre el destino de los Resultados correspondientes al ejercicio económico del año 2015.
- 5.- Designar Comisario Principal y Suplente para el ejercicio económico del 2016.
6. Lectura y Aprobación del Acta.

Preside la Junta el señor Fernando Patricio Albuja Paredes en su calidad de Presidente de la Compañía y actúa como Secretario el señor Arturo Vinuesa Urgellés en su calidad de Gerente General de la Compañía.

Habiéndose cumplido las formalidades de rigor, el Presidente declara instalada la sesión, y dispone que se dé paso al tratamiento del orden del día.

DELIBERACIONES DE LA JUNTA:

- 1.- Sobre el primer punto: Conocer y resolver sobre el informe del Gerente General, correspondiente al ejercicio económico del año 2015

Toma la palabra el Gerente General de la Compañía, quien da lectura a su informe y pone en conocimiento de los accionistas respecto de los resultados obtenidos durante el año 2015.

Una vez que ha sido informada, la Junta por unanimidad aprueba el informe del Gerente General.

- 2.- Conocer y resolver sobre informe del Comisario, correspondiente al ejercicio económico del año 2015.

El Presidente dispone se de lectura al Informe del Comisario, una vez conocido por los accionistas, la Junta, luego de haber deliberado sobre el informe, aprueba por unanimidad el informe del Comisario.

3.- Conocer y aprobar los estados financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2015

El Presidente dispone al Contador General que proceda a informar sobre los Estados Financieros correspondientes al ejercicio económico del año 2015, una vez que ha sido conocido y analizado, la Junta, habiendo sido informada a satisfacción, aprueba por unanimidad el contenido de los mismos.

4.- Resolver sobre el destino de los Resultados correspondientes al ejercicio económico del año 2015.

Luego de conocer los resultados del ejercicio 2015 y por cuanto la Compañía ha registrado resultados negativos, el Gerente General propone enviar a Resultados Acumulados, la Junta una vez analizados resuelve aceptar y aprobar por unanimidad los resultados del ejercicio 2015 y se envíe el valor correspondiente a la pérdida a Resultados Acumulados.

5.- Designar Comisario Principal y Suplente para el ejercicio económico del 2016.

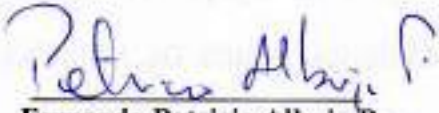
Se propone para comisario principal el nombre del señor Rubén Sandoval García y como suplente al señor Carlos Analuisa, la Junta analiza la propuesta y acepta por unanimidad.- Las condiciones de negociación y honorarios dejan a consideración de los administradores.

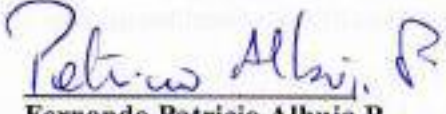
6.- Lectura y Aprobación del Acta

Por haberse cumplido con el orden del día, el Presidente declara un receso para redactar el Acta correspondiente.- Reinstalada la sesión con los mismos asistentes, se somete el Acta a consideración de la Junta, la misma que una vez leída es aprobada en todas sus partes por los accionistas asistentes.-

Para constancia de lo estipulado, firmar todos los accionistas en unidad de acto, clausurando la sesión a las 11h50.


f) Arturo Vinueza Urgellés
p) CREDIMETRICA S. A.
ACCIONISTA


Fernando Patricio Albuja P.
ACCIONISTA


Fernando Patricio Albuja P.
Presidente


Arturo Vinueza Urgellés
Secretario-Gerente General

CREDISISTEMAS S. A.
INFORME DEL GERENTE GENERAL A LA JUNTA GENERAL DE ACCIONISTAS

En cumplimiento a los estatutos sociales de la Compañía CREDISISTEMAS S. A., pongo en consideración de la Junta General el siguiente informe correspondiente al año fiscal 2015.

Entorno macro económico y político.-

El año 2015 tuvo un primer trimestre con relativa estabilidad gracias a la inercia del año 2014; sin embargo, los siguientes trimestres se evidenció el decrecimiento de la economía por la marcada disminución del precio del petróleo que ha puesto una enorme presión en la balanza comercial y en el gasto fiscal.

Las medidas adoptadas por el gobierno durante el año pretenden bajar el ritmo de desaceleración de la economía nacional, pero el resultado en el consumidor final ha sido que apetito de consumo y crédito ha bajado.

Entorno microeconómico para CREDISISTEMAS.-

Credisistemas, durante el 2015, ha enfocado sus esfuerzos a consultorías en el ramo, las cuales le han generado los ingresos registrados.

GESTION.-

Debido a la desaceleración tan pronunciada de la economía, Credisistemas se ha mantenido reactiva a los requerimientos que se han presentado de los clientes, generando así ingresos de consultorías puntuales.

ESTRUCTURA DEL BALANCE.-

El total de Activos fue: USD. 364.689,82

El total de Pasivos asciende a: USD. 58.692,78

El total de Patrimonio es: USD. 305.997,04

Estado de Resultados, Pérdidas y Ganancias

En el ejercicio económico 2015, el total de ingresos de la Compañía fue de USD 31.692.43, originados en Servicios de Infraestructura

El total de egresos asciende a la suma de USD. 34.178,25

La diferencia de estos dos rubros generó una pérdida contable, en el ejercicio por la suma de USD. 2.485.82

Atentamente,



ARTURO VINUEZA URGELLES
Gerente General