

**JUNTA GENERAL ORDINARIA Y UNIVERSAL DE ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA "CREDIFE
DESARROLLO MICROEMPRESARIAL S.A". CELEBRADA EL 26 DE MARZO DEL 2012**

En la ciudad de Quito, a los veinte y seis días del mes de marzo del año dos mil doce, a las dieciocho horas y treinta minutos (18h30), en el local del edificio matriz del BANCO PICHINCHA C.A., ubicado en la Avenida Amazonas y Pereira; se reúne la Junta General Ordinaria y Universal de Accionistas de la Compañía "**CREDIFE DESARROLLO MICROEMPRESARIAL S.A.**" de acuerdo con lo previsto en el artículo 238 de la Ley de Compañías con la asistencia de todos sus Accionistas que representa la totalidad del capital suscrito y pagado de la misma, siendo estos: a) **BANCO PICHINCHA C.A.** representado por el señor Jorge Chiriboga, en calidad de Vicepresidente de Control Financiero, propietario de 181.873 acciones ordinarias y nominativas, y, b) **FUNDACIÓN CRISFE**, representada por el señor Carlos Suarez, propietaria de 1.841 acciones ordinarias y nominativas.- Todas las acciones tienen un valor nominal de diez dólares de los Estados Unidos de América cada una, se encuentran pagadas en la totalidad de su valor nominal y dan derecho a voto en proporción al valor pagado.

Actúa como Presidente, el economista Fernando Pozo actual Presidente del Directorio y, como su Secretario, el señor Gerente General Paúl Arias Guevara.

El Secretario expresa que, como consecuencia de la lista de accionistas asistentes que ha elaborado, queda constatado que se encuentra presente todo el capital pagado de la Compañía, el mismo que es de **UN MILLON OCHOCIENTOS TREINTA Y SIETE MIL CIENTO CUARENTA Y TRES DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA (USD. 1.837.143,00)**

Toma la palabra el señor Presidente del Directorio y manifiesta a los señores Accionistas que deben pronunciarse sobre si aceptan o no la celebración de esta Junta, en la que deberán tratar y resolver sobre el orden del día establecido en su convocatoria, siendo éste, el siguiente:

1. Conocimiento de Balance General del ejercicio económico del año 2011.
2. Conocimiento del estado de Resultados y anexos, correspondientes al ejercicio económico del año 2011.
3. Conocimiento del informe del señor Comisario.
4. Conocimiento de informe del señor Gerente General.
5. Conocimiento de informe de Auditores Externos.
6. Destino de las utilidades del ejercicio económico del año 2011.
7. Elección de Directores Principales y Suplentes de la Compañía y elección de Presidente y Vicepresidente del Directorio.
8. Designación de Comisario.
9. Designación de Auditor Interno y Externo.
10. Puntos varios.

A continuación todos los accionistas se pronuncian por unanimidad afirmativamente sobre lo expuesto por la Presidencia de la Sesión y manifiestan expresamente que para la celebración de esta Junta renuncia a la forma de convocatoria establecida en los Estatutos Sociales, para cuya constancia y, además en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 238 de la Ley de Compañías, suscribirán la presente acta.

PARA TRATAR EL PRIMER PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, la Presidencia concede la palabra al señor Gerente General de la Empresa, poniendo en conocimiento de la Junta el Balance General del ejercicio económico del año 2011.

La Junta General por unanimidad conoce y aprueba el Balance General del ejercicio económico del 2011.

PARA TRATAR EL SEGUNDO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, la Presidencia concede la palabra al señor Gerente General, poniendo a consideración de la Junta el Estado de Resultados y anexos, correspondientes al ejercicio económico del año 2011.

La Junta General por unanimidad conoce y aprueba el Estado de Resultados y anexos, correspondientes al ejercicio económico del año 2011.

PARA TRATAR EL TERCER PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, la Presidencia concede la palabra al señor Gerente General quien dará lectura al informe del Comisario, quien verbalmente ha presentado una excusa por no poder asistir.

La Junta General por unanimidad conoce y aprueba el informe del señor Comisario del ejercicio económico del 2011.

PARA TRATAR EL CUARTO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, la Presidencia concede la palabra al señor Gerente General de la Compañía, y, rinde su informe del ejercicio económico del año 2011.

La Junta General por unanimidad conoce y aprueba el informe del señor Gerente General del ejercicio económico del año 2011.

PARA TRATAR EL QUINTO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, la Presidencia concede la palabra al señor Representante de los Auditores Externos de la Compañía, y, rinde su informe del ejercicio económico del año 2011.

La Junta General por unanimidad conoce y aprueba el informe de los Auditores Externos del ejercicio económico del año 2011.

PARA TRATAR EL SEXTO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, el señor Presidente pone a consideración de la Junta que como resultado del ejercicio económico del año 2011 existe una utilidad a disposición de los señores accionistas de USD 2,229,306.05

La Junta General por unanimidad resuelve que la utilidad a disposición de Accionistas del ejercicio económico del año 2011, sea distribuido en su totalidad entre ellos.

PARA TRATAR EL SEPTIMO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, toma la palabra el señor Jorge Chiriboga, Representante del BANCO PICHINCHA C.A., manifestando la necesidad de designar a los Directores Principales y Directores Suplentes del Directorio de la Compañía, para lo cual pone en consideración de los Señores Accionistas la elección de la siguiente terna: para **DIRECTORES PRINCIPALES**: señores: Fernando Pozo, Guido Cordero, Fidel Esteban Egas, Diego Guzmán y Juan Carlos Berrú; y, para **DIRECTORES SUPLENTES**: señores: Luciano Guerrero, Jorge Chiriboga, Juan Pablo Egas, Francisco Miño y Rolando Ochoa.

La Junta General por unanimidad acepta, aprueba y designa como **DIRECTORES PRINCIPALES**: a los señores: Fernando Pozo, Guido Cordero, Fidel Esteban Egas, Diego Guzmán y Juan Carlos Berrú; y, para **DIRECTORES SUPLENTES**: señores: Luciano Guerrero, Jorge Chiriboga, Juan Pablo Egas, Francisco Miño y Rolando Ochoa,

PARA TRATAR EL OCTAVO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, toma la palabra el señor Presidente del Directorio, manifestando la necesidad de designar Comisario de la Compañía, para lo cual pone en consideración de los señores Accionistas elegir al señor Jorge Wladimir Calvopina Revelo.

La Junta General por unanimidad resuelve reelegir y designar como Comisario de la Empresa a Jorge Wladimir Calvopina Revelo.

PARA TRATAR EL NOVENO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, Toma la palabra el señor Presidente del Directorio, manifestando la necesidad de designar Auditor Interno y Auditor Externo para la Compañía, para lo cual pone en consideración de los señores Accionistas el nombre del señor Fausto Manjarrez, y la firma KPMG PEAT MARWICK respectivamente.

La Junta General por unanimidad resuelve reelegir y designar como Auditor Interno al señor Fausto Manjarrez, y como firma auditora externa a KPMG PEAT MARWICK.

PARA TRATAR EL DÉCIMO PUNTO DEL ORDEN DEL DIA, toma la palabra el señor Presidente del Directorio y manifiesta que no existen puntos adicionales que deban ser conocidos.

Habiéndose tratado todo el orden del día, el Presidente dispone un receso de treinta minutos para que el señor Secretario redacte el Acta.

Reinstalada la Junta el Secretario da lectura al Acta, la que es aprobada por unanimidad y para constancia firmada por todos los accionistas en unidad de acto.

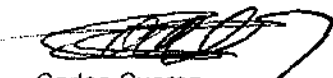
Siendo las diecinueve horas (19h00) se levanta la sesión.



Fernando Pozo Crespo
PRESIDENTE DEL DIRECTORIO



Jorge Chiriboga
BANCO RICHINCHA C.A.
Accionista



Carlos Suarez
FUNDACIÓN CRISFE
Accionista



Paul Alejandro Arias Guevara
SECRETARIO DE LA JUNTA
Gerente General

