

EL SECRETARIO DE LA JUNTA GENERAL ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS DE INVERSIONES FINANCIERAS PROMERICA, S.A. CERTIFICA: QUE EN EL LIBRO DE JUNTAS GENERALES DE ACCIONISTAS, SE ENCUENTRA ASENTADA EL ACTA NÚMERO CUARENTA Y UNO/ DOS MIL VEINTE, QUE CORRESPONDE A JUNTA GENERAL ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS CELEBRADA EL DIA DIECINUEVE DE FEBRERO DEL AÑO DOS MIL VEINTE, LA CUAL LITERALMENTE DICE: .....

**ACTA N° 41/2020**

**JUNTA GENERAL ORDINARIA Y EXTRAORDINARIA DE ACCIONISTAS**

En la ciudad de Antiguo Cuscatlán, departamento de La Libertad, a las nueve horas y treinta minutos del día diecinueve de febrero del año dos mil veinte, reunidos los accionistas de la sociedad en la sala de capacitaciones número Uno, en el tercer nivel del Edificio Promerica, ubicado en el Centro Comercial La Gran Vía, Antiguo Cuscatlán, de esta ciudad, siendo estos el lugar, el día y la hora señalada para la celebrar la Junta General Ordinaria y Extraordinaria de Accionistas de **INVERSIONES FINANCIERAS PROMERICA, S.A.**, de conformidad a las convocatorias enviadas a los accionistas el día veintinueve de enero del presente año y que fueron publicadas los días veintiséis, veintiocho y treinta de enero del corriente año, en dos periódicos de circulación nacional y en el Diario Oficial los días veintisiete, veintinueve y treinta y uno de enero de dos mil veinte.

Está presente en esta Junta General, la Lic. Lidia Esmeralda Avelar, delegada de la Superintendencia del Sistema Financiero, en calidad de observadora.

**AGENDA**

**PUNTOS ORDINARIOS**

- I. Establecimiento de Quórum
- II. Dictamen e informe de los Auditores Externos para el año 2019
- III. Lectura de la Memoria de Labores de Junta Directiva para el año 2019 y Aprobación de Estados Financieros y Memoria de Labores del año 2019
- IV. Nombramiento de Auditores Externo, su suplente y Fijación de Emolumentos para el año 2019
- V. Nombramiento de Auditores Fiscales, su suplente y Fijación de Emolumentos para el año 2019
- VI. Designación de Director para Cubrir Vacante en Junta Directiva
- VII. Aplicación de Resultados del ejercicio financiero 2019



## **PUNTOS EXTRAORDINARIOS**

- I. Establecimiento de Quórum
- II. Modificación del pacto social en sus cláusulas TRIGESIMO CUARTA Y TRIGESIMO SEXTA y autorización para reunir todas las cláusulas en un sólo documento
- III. Designación de ejecutores especiales de los acuerdos tomados.

### **I. ESTABLECIMIENTO DEL QUORUM**

Según lo dispone el artículo doscientos cuarenta y tres del Código de Comercio, se procedió a verificar la lista de accionistas presentes o representados mediante el Acta de Quórum respectiva que se leyó y se exhibió, debidamente firmada por todos los presentes, la cual forma parte de los anexos de la presente acta y se comprobó la participación de SESENTA Y SEIS MILLONES QUINIENTAS SEIS MIL DOSCIENTAS CUARENTA Y DOS acciones presentes o representadas que equivalen al noventa y ocho punto setenta y seis por ciento de las acciones del capital social; existiendo en consecuencia el quórum necesario para celebrar la presente junta y en base al artículo doscientos treinta y ocho del Código de Comercio, se nombró Presidente de la Junta al Licenciado Ramiro Norberto Ortiz Gurdíán y como Secretario al señor Oscar Marbyn Orozco Abrego, quienes ocupan los mismos cargos en la Junta Directiva de la sociedad.

### **II. DICTAMEN E INFORME DEL AUDITOR EXTERNO PARA EL EJERCICIO 2019**

Acto seguido el señor Presidente dio la palabra al Licenciado Luis Siliézar en representación de la firma DELOITTE EL SALVADOR, S.A. de C.V., en su carácter de Auditores Externos de la sociedad, quien procedió a leer los principales estados financieros del año dos mil diecinueve y el contenido del dictamen sin salvedades de los referidos estados financieros. A continuación, se dio la oportunidad a la Asamblea para formular preguntas o comentarios, antes de pasar al siguiente punto de la agenda.

### **III. LECTURA DE LA MEMORIA DE LABORES DE JUNTA DIRECTIVA PARA EL AÑO 2019 Y APROBACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS Y MEMORIA DE LABORES DEL AÑO 2019**

El señor Presidente dio lectura a la carta a los accionistas contenida en la Memoria de Labores correspondiente al ejercicio dos mil diecinueve. Posteriormente, el Presidente cedió la palabra al pleno para sus comentarios.

Acto seguido y no habiendo preguntas, el Presidente sometió a votación la aprobación la Memoria de Labores y los Estados Financieros del ejercicio económico dos mil diecinueve; por su parte la Junta General por unanimidad de las acciones presentes y representadas, resolvió aprobar tanto la memoria de labores como los estados financieros, siendo estos últimos los que se detallan a continuación:

**INVERSIONES FINANCIERAS PROMERICA, S.A. Y SUBSIDIARIA**  
**BALANCE GENERAL CONSOLIDADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
(En miles de dólares americanos)

	<b>2019</b>
<b>ACTIVO</b>	
<b>Activos de intermediación:</b>	
Caja y bancos	\$ 303,295.6
Operaciones Bursátiles	33,750.8
Inversiones financieras, netas	57,550.0
Cartera de préstamos, neta de reservas de saneamiento	830,820.4
	1,225,416.8
<b>Otros activos:</b>	
Bienes recibidos en pago (neto de provisión por pérdida)	7,525.3
Diversos	28,256.3
	35,781.6
<b>Activo fijo:</b>	
Bienes muebles e inmuebles, neto de depreciación acumulada	16,520.6
	\$
<b>Total activo</b>	<b>1,277,719.0</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>	
<b>Pasivos de intermediación</b>	
Depósitos de clientes	942,492.5
Préstamos del Banco de Desarrollo de El Salvador	15,110.0
Préstamos de otros bancos	90,948.1
Préstamos de otros organismos internacionales	50,857.3
Otros préstamos-titularización	14,009.7
Diversos	4,537.6
	1,117,955.2
<b>Otros pasivos:</b>	
Cuentas por pagar	14,261.5
Provisiones	1,857.0
Diversos	5,640.6
	21,759.1
<b>Deuda subordinada:</b>	
Deuda subordinada	30,302.1
<b>Total pasivo</b>	<b>1,170,016.4</b>
<b>Patrimonio:</b>	
Capital social pagado	67,339.0
Reserva de capital, resultados acumulados y patrimonio no Ganado	40,363.6
<b>Total patrimonio</b>	<b>107,702.6</b>
	\$
<b>Total pasivo y patrimonio</b>	<b>1,277,719.0</b>



**INVERSIONES FINANCIERAS PROMERICA, S.A. Y SUBSIDIARIA**  
**ESTADO DE RESULTADO CONSOLIDADO**  
**AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019**  
(En miles de dólares americanos)

	<b>2019</b>
<b>Ingresos de operación:</b>	
<i>Intereses de préstamos</i>	92,716.3
<i>Comisiones y otros ingresos de préstamos</i>	18,884.4
<i>Intereses de inversiones</i>	5,301.9
<i>Utilidad en venta de títulos valores</i>	941.2
<i>Reportos y operaciones bursátiles</i>	468.9
<i>Intereses sobre depósitos</i>	4,981.1
<i>Operaciones en moneda extranjera</i>	1,931.3
<i>Otros servicios y contingencias</i>	7,601.1
	<b>132,826.2</b>
<b>Menos - Costos de operación:</b>	
<i>Intereses y otros costos de depósitos</i>	27,664.0
<i>Intereses sobre préstamos</i>	14,418.4
<i>Utilidad por venta de títulos valores</i>	-
<i>Otros servicios y contingencias</i>	12,768.7
	<b>54,851.1</b>
<b>Reservas de saneamiento</b>	<b>38,356.6</b>
	<b>93,207.7</b>
<b>Utilidad antes de gastos</b>	<b>39,618.5</b>
<b>Gastos de operación</b>	
<i>De funcionarios y empleados</i>	17,615.2
<i>Generales</i>	19,394.0
<i>Depreciaciones y amortizaciones</i>	5,222.7
	<b>42,231.9</b>
<b>Pérdida (Utilidad) de operación</b>	<b>(2,613.4)</b>
<i>Otros ingresos (gastos), neto</i>	6,588.3
<i>Utilidad antes de impuesto</i>	3,974.9
<i>Impuesto sobre la renta</i>	(1,846.5)
<i>Contribución especial por ley</i>	(225.5)
<b>Utilidad neta</b>	<b>\$ 1,902.9</b>

**IV. NOMBRAMIENTO DEL AUDITOR EXTERNO, SU SUPLENTE Y ASIGNACIÓN DE EMOLUMENTOS PARA EL AÑO 2020**

El Presidente de la Junta hizo del conocimiento del pleno que se ha recibido la propuesta por parte de la Junta Directiva, para que se nombre Auditor Externo a la firma DELOITTE EL SALVADOR, S.A. de C.V. y como Auditor suplente a la firma AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS, S.A. de C.V., debiendo fijar los emolumentos correspondientes. Dicha propuesta se fundamenta en los altos estándares profesionales y de independencia demostrados por Deloitte como firma internacional, los cuales han permitido que auditen a las distintas entidades financieras que pertenecen a Grupo Financiero Promerica. Para ello, se han recibido las ofertas siguientes:

- 1) La firma Deloitte El Salvador, S. A. de C. V. ha ofertado la suma de Un mil ciento treinta dólares de los Estados Unidos de América más IVA (\$1,130.00 más IVA);
- 2) La firma Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V. ha cotizado la cantidad de Cuatro mil dólares de los Estados Unidos de América más IVA (\$4,000.00 más IVA);

Habiéndose sometido a votación la propuesta de la Junta Directiva, resultó aprobada por unanimidad, por lo tanto, se nombró cómo auditores Externos de INVERSIONES FINANCIERAS PROMERICA, S.A. para el período fiscal dos mil veinte, a la firma Deloitte El Salvador, S.A. de C.V., asignándole los emolumentos anuales de Un mil ciento treinta dólares de los Estados Unidos de América más IVA (\$1,130.00 más IVA), y, como suplentes, a la firma Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V., asignándoles los emolumentos de Cuatro mil dólares de los Estados Unidos de América más IVA (\$4,000.00 más IVA).

El Presidente de la Junta delegó al señor secretario Oscar Marbyn Orozco Abrego para que notifique y confirme el nombramiento como Auditores Externos a la firma Deloitte El Salvador, S.A. de C.V., así como a su respectivo suplente y que una vez obtenida la aceptación, así lo certifique para los efectos legales correspondientes. Así mismo, se autorizó al Licenciado Lázaro Carlos Ernesto Figueroa Mendoza, Presidente Ejecutivo de Banco Promerica, S.A., sociedad controlada por Inversiones Financieras Promerica, S.A., para que firme el contrato respectivo.

**V. NOMBRAMIENTO DEL AUDITOR FISCAL, SU SUPLENTE Y ASIGNACIÓN DE EMOLUMENTOS PARA EL AÑO 2020**

El Presidente de la Junta hizo del conocimiento del pleno que se ha recibido la propuesta por parte de la Junta Directiva, para que se nombre Auditor Fiscal a la firma AUDITORES Y CONSULTORES DE NEGOCIOS, S.A. de C.V. y como Auditor suplente a la firma DELOITTE EL SALVADOR, S.A. de C.V., debiendo fijar los emolumentos correspondientes. Dicha propuesta se fundamenta en los altos estándares profesionales y de independencia demostrados por Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V. Para ello, se han recibido las ofertas siguientes. Para ello, se han recibido las ofertas siguientes:

- 1) La firma Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V. ha cotizado la cantidad de tres mil dólares de los Estados Unidos de América anuales más IVA (\$3,000.00 más IVA);
- 2) La firma Deloitte El Salvador, S.A. de C.V. ha ofertado la suma de Un mil dólares de los Estados Unidos de América anuales más IVA (\$1,000 más IVA);



Habiéndose sometido a votación la propuesta de la Junta Directiva resultó aprobada por unanimidad, por lo tanto, se nombró cómo Auditores Fiscales de Inversiones Financieras Promerica, S.A. para el período fiscal dos mil veinte, a la firma Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V. asignándole los emolumentos anuales de Tres mil dólares de los Estados Unidos de América anuales más IVA (\$3,000.00 más IVA), y como Auditores Fiscales Suplentes a la firma Deloitte El Salvador, S.A. de C.V., asignándole los emolumentos anuales de Un mil dólares de los Estados Unidos de América anuales más IVA (\$1,000 más IVA).

El Presidente de la Junta delegó al señor secretario Oscar Marbyn Orozco Abrego para que notifique y confirme el nombramiento como auditores fiscales a la firma Auditores y Consultores de Negocios, S.A. de C.V., así como a su suplente, y que una vez obtenida la aceptación, así lo certifique para los efectos legales correspondientes. Así mismo, se autorizó al Licenciado Lázaro Carlos Ernesto Figueroa Mendoza, Presidente Ejecutivo de Banco Promerica, S.A., sociedad controlada por Inversiones Financieras Promerica, S.A., para que firme el contrato respectivo.

#### **VI. DESIGNACION DE DIRECTOR PARA CUBRIR VACANTE EN JUNTA DIRECTIVA**

El Presidente de la Junta mencionó al pleno que desde el día siete de octubre de dos mil diecinueve el Licenciado Oscar Delgadillo Chavez quien es Segundo Director Suplente de la Junta Directiva de la sociedad, ha cubierto provisionalmente la posición de Vicepresidente del referido órgano colegiado, pero que ahora corresponde nombrar a un nuevo director para cubrir de manera definitiva la posición antes indicada. Para ello se ha recibido por parte de la Junta Directiva de la sociedad la propuesta de designar a Don Mario Sebastián Rappaccioli McGregor, de nacionalidad nicaragüense, mayor de edad, Ingeniero Industrial y Master en Finanzas, del domicilio de Managua, Nicaragua, quien tiene una larga trayectoria en dirección de empresas y como miembro de Juntas Directivas de compañías del sector comercial, energético y financiero, y que no se encuentra en ninguna de la inhabilidades e incapacidades para ejercer el cargo de director de conformidad a lo previsto en el marco regulatorio.

Habiendo sido sometido a votación y siendo aprobado por unanimidad, la Junta General de Accionistas resolvió nombrar Vicepresidente de la Junta Directiva a Don Mario Sebastián Rappaccioli McGregor, con lo cual, el Licenciado Oscar Delgadillo pasa nuevamente a ocupar su cargo original como Segundo Director Suplente y la Junta Directiva queda conformada para terminar el período que vence el día catorce de marzo de dos mil veintidós, de la manera siguiente:



**DIRECTOR PRESIDENTE: RAMIRO NORBERTO ORTIZ GURDIAN**, mayor de edad, Economista, estadounidense, del domicilio de la ciudad de Managua, República de Nicaragua.

**DIRECTOR VICEPRESIDENTE: MARIO SEBASTIAN RAPPACCIOLI MCGREGOR**, mayor de edad, Ingeniero Industrial, nicaragüense, del domicilio de la ciudad de Managua, República de Nicaragua.

**DIRECTOR SECRETARIO: OSCAR MARBYN OROZCO ABREGO**, mayor de edad, Empresario, salvadoreño, del domicilio de Antiguo Cuscatlán, Departamento de La Libertad.

**PRIMER DIRECTOR: SEGUNDO ALBINO BENITO ROMÁN ORTÍZ**, mayor de edad, Ingeniero Civil, salvadoreño, del domicilio de Santa Tecla, Departamento de La Libertad.

**PRIMERA DIRECTORA SUPLENTE: MARIA ALICIA LECHA DE ESPINOZA**, mayor de edad, Administradora, salvadoreña, del domicilio de Antiguo Cuscatlán, Departamento de La Libertad.

**SEGUNDO DIRECTOR SUPLENTE: OSCAR DELGADILLO CHÁVEZ**, mayor de edad, Economista, nicaragüense, del domicilio de Managua, Nicaragua;

**TERCER DIRECTOR SUPLENTE: REINALDO JOSÉ HERNÁNDEZ RUEDA**, mayor de edad, Administrador de Empresas, nicaragüense, del domicilio de Managua, Nicaragua;

**CUARTO DIRECTOR SUPLENTE: JUAN FEDERICO JOKISCH ARGÜELLO**, mayor de edad, Ingeniero Civil, salvadoreño, del domicilio de Antiguo Cuscatlán.

## **VII. APLICACIÓN DE RESULTADOS**

Considerando los resultados financieros obtenidos en el año fiscal dos mil nueve, la Junta Directiva formuló la siguiente propuesta para la aplicación de utilidades:

De la utilidad neta del Ejercicio 2019 que asciende a	US\$1,902,879.37
<u>Se propone a la Junta General de Accionistas aplicar:</u>	
A Reserva Legal (el 10% de utilidades antes de impuestos),	US\$ 190,287.94
A Utilidades no Distribuibles	US\$ 0.00
A Resultados de Ejercicios Anteriores-Utilidades	US\$ 1,712,591.43

En consecuencia, se sometió a votación la aprobación de la aplicación de resultados del ejercicio fiscal dos mil diecinueve, lo cual fue aprobado por unanimidad de votos.

## **PUNTOS EXTRAORDINARIOS**

### **I. ESTABLECIMIENTO DEL QUORUM E INSTALACION DE LA JUNTA**

El Presidente de la Junta manifiesto que, en cumplimiento a las convocatorias respectivas, conforme lo dispuesto en el artículo doscientos treinta y siete del Código de Comercio y existiendo el quórum necesario se procede a desarrollar la siguiente agenda de puntos extraordinarios.



## II. **MODIFICACIÓN DEL PACTO SOCIAL EN SUS CLÁUSULAS TRIGÉSIMO CUARTA Y TRIGÉSIMO SEXTA; Y AUTORIZACIÓN PARA REUNIR TODAS LAS CLÁUSULAS EN UN SÓLO DOCUMENTO**

El Presidente de la Junta recuerda al pleno que el pacto social es el instrumento que rige las relaciones jurídicas internas y externas de la sociedad; al respecto y con el propósito de modernizar y agilizar la toma de decisiones, se ha recibido una carta de la Junta Directiva la cual contiene la propuesta de modificación de las cláusulas TRIGÉSIMO CUARTA Y TRIGÉSIMO SEXTA, para someterlas a aprobación de la Junta General, de modo que queden redactadas en los términos siguientes: **“TRIGÉSIMO SEXTA: REPRESENTACIÓN DE LA SOCIEDAD Y ATRIBUCIONES DEL DIRECTOR PRESIDENTE, DEL DIRECTOR VICEPRESIDENTE Y DEL DIRECTOR SECRETARIO. A) Representación Legal de la Sociedad y Atribuciones del Director Presidente y del Director Vicepresidente.** La representación Legal Judicial y Extrajudicial de la sociedad y el uso de la firma social corresponderá al Director Presidente y al Director Vicepresidente o a los que hagan sus veces. La representación legal extrajudicial y uso de la firma social, también corresponderá al Presidente Ejecutivo. Quienes ejerzan la representación legal extrajudicial y/o judicial podrán actuar conjunta o separadamente, pudiendo celebrar toda clase de actos y contratos, contraer toda clase de obligaciones y suscribir toda clase de documentos públicos y/o privados; otorgar y revocar toda clase de poderes, sean generales y especiales; gravar los bienes inmuebles, muebles, valores o derechos de la sociedad; adquirir toda clase de bienes; y, en general ejecutar toda clase de actos, todo de acuerdo a las resoluciones de la Junta Directiva, para todo lo cual se les confieren las facultades generales del mandato y las especialmente comprendidas en el artículo sesenta y nueve del Código Procesal Civil y Mercantil, inclusive la de transigir. Corresponderá también al Director Presidente o al Director Vicepresidente, presidir las sesiones de la Junta General y las de Junta Directiva. Así mismo, la Junta Directiva podrá delegar la representación legal judicial de la sociedad en la persona designada por ésta, quien deberá estar habilitado para ejercer la procuración, desempeñará sus funciones por un período igual al de la Junta Directiva que lo designe, y tendrá las facultades que indique la credencial correspondiente inscrita en el Registro de Comercio. **B) Del Director Secretario.** El Director Secretario llevará el Libro de Actas de las sesiones de la Junta Directiva y de la Junta General y emitirá la certificación de los acuerdos de la sociedad. Sin perjuicio de lo anterior, la Junta Directiva podrá autorizar a cualquiera de sus miembros para emitir certificaciones de sus propios acuerdos. **TRIGÉSIMA CUARTA: REUNIONES, QUÓRUM Y DECISIONES DE LA JUNTA DIRECTIVA:** La Junta Directiva se reunirá ordinariamente por lo menos una vez al año y extraordinariamente cuando se crea necesario. Las convocatorias a reunión serán efectuadas por el Director Presidente, el Director Secretario o por al menos dos de los miembros restantes de la Junta Directiva, pudiendo celebrarse las reuniones dentro o fuera de las oficinas de la sociedad o por medio de videoconferencia debiendo documentar las sesiones de acuerdo con lo señalado en el Código de Comercio. La convocatoria se hará por escrito acompañando la Agenda, a cada uno





del domicilio de San Salvador, departamento de San Salvador, persona a quien conozco, portador de su Documento Único de Identidad número: cero uno uno uno ocho tres cero seis – cinco. En la ciudad de Antigua Cuscatlán, departamento de La Libertad, a los diecinueve días del mes de febrero del año dos mil veinte.

