

ACTA DE ASAMBLEA EXTRAORDINARIA N° 41/2020

A los 29 días del mes de diciembre de 2020, en la sede social sito en Avenida Santa Teresa 2106 esquina Aviadores del Chaco y Herminio Maldonado, Torre 1 del Paseo, de la ciudad de Asunción, se reúnen y comparecen además algunos por medio de la plataforma digital zoom, los accionistas de CREDICENTRO S.A.E.C.A. (la "Sociedad") en Asamblea Extraordinaria (la "Asamblea") convocada por el Directorio de acuerdo con los Estatutos Sociales y las disposiciones del Decreto N° 3.605/20: "Que establece un régimen extraordinario de medidas para la celebración de asambleas y reuniones a distancia de órganos colegiados de las sociedades anónimas utilizando medios telemáticos".

La nómina de accionistas presentes se encuentra consignada en el Libro de "Depósito de Acciones y Registro de Asistencia a Asambleas Generales" la cual se transcribe íntegramente a continuación:

Nro.	Accionista	Representante	Cant. Acciones	Clase	Cant. Votos	Monto en Gs.	% Partic. Capital	% Partic. Votos
1	BUSSINES&FINANCIAL GROUP S.A	Hugo Martínez	1.800	OS	1.800	1.800.000.000	1,77%	0,39%
2	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	90.763	OVM	453.815	90.763.000.000	27,35%	98,59%
4	VICTOR HUGO VAZQUEZ	Por sí mismo	300	OVM	1.500	300.000.000	0,29%	0,33%
5	LUIS A. MONTANARO	Por sí mismo	2187	OS	2.187	2.187.000.000	2,14%	0,48%
6	RAMON ZARZA PINTOS	Por sí mismo	1000	OS	1.000	1.000.000.000	0,98%	0,22%
TOTAL			96.050		460.302	96.050.000.000		

Nro.	Accionista	Representante	Cant. Acciones	Clase	Cant. Votos	Monto en Gs.	% Partic. Capital	% Partic. Votos
1	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	1100	PREF. C	0	1.100.000.000	1,10%	0,00%
2	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	400	PREF. D	0	400.000.000	0,40%	0,00%
3	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	2501	PREF. G	0	2.501.000.000	2,50%	0,00%
4	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	2800	PREF. H	0	2.800.000.000	2,80%	0,00%
5	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	270	PREF. M	0	270.000.000	0,27%	0,00%
6	GRUPO VAZQUEZ S.A.E.	Hugo Martínez	1700	PREF. Q	0	1.700.000.000	1,70%	0,00%
7	CARLOS HUGO TORRENTS GONZALEZ	Por sí mismo	4	PREF. T	0	4.000.000	0,00%	0,00%
8	CARLOS HUGO TORRENTS GONZALEZ	Por sí mismo	10	PREF. C	1	10.000.000	0,01%	0,00%
9	CARLOS HUGO TORRENTS GONZALEZ	Por sí mismo	12	PREF. H	2	12.000.000	0,01%	0,00%
10	ENRIQUE JAVIER VERA MOREIRA	Por sí mismo	2	PREF. T	3	2.000.000	0,00%	0,00%
11	ENRIQUE JAVIER VERA MOREIRA	Por sí mismo	10	PREF. C	4	10.000.000	0,01%	0,00%
12	ENRIQUE JAVIER VERA MOREIRA	Por sí mismo	2	PREF. H	5	2.000.000	0,00%	0,00%
13	LUIS ANIBAL LINARES BERNAL	Por sí mismo	2	PREF. T	6	2.000.000	0,00%	0,00%
14	LUIS ANIBAL LINARES BERNAL	Por sí mismo	10	PREF. C	7	10.000.000	0,01%	0,00%
15	LUIS ANIBAL LINARES BERNAL	Por sí mismo	2	PREF. H	8	2.000.000	0,00%	0,00%
16	DIANA LETICIA MONGELOS GONZALEZ	Por sí mismo	4	PREF. T	0	4.000.000	0,00%	0,00%
17	DIANA LETICIA MONGELOS GONZALEZ	Por sí mismo	10	PREF. C	0	10.000.000	0,01%	0,00%
18	DIANA LETICIA MONGELOS GONZALEZ	Por sí mismo	7	PREF. D	0	7.000.000	0,01%	0,00%
19	DIANA LETICIA MONGELOS GONZALEZ	Por sí mismo	3	PREF. H	0	3.000.000	0,00%	0,00%
20	DIANA LETICIA MONGELOS GONZALEZ	Por sí mismo	1	PREF. I	0	1.000.000	0,00%	0,00%
21	CESAR MANUEL ASTIGARRAGA	Por sí mismo	3	PREF. T	0	3.000.000	0,00%	0,00%
22	CESAR MANUEL ASTIGARRAGA	Por sí mismo	10	PREF. C	0	10.000.000	0,01%	0,00%
23	CESAR MANUEL ASTIGARRAGA	Por sí mismo	5	PREF. D	0	5.000.000	0,00%	0,00%
24	CESAR MANUEL ASTIGARRAGA	Por sí mismo	3	PREF. H	0	3.000.000	0,00%	0,00%
TOTAL			8.871		36	8.871.000.000	8,9%	0,0%

Configurando el quórum requerido de conformidad con los Estatutos Sociales y siendo las 11:03 horas, se constituye la Asamblea en segunda convocatoria para considerar el orden del día conforme a las publicaciones realizada en el diario La Nación.

Se recuerda a los accionistas titulares de ordinarias simples y ordinarias de voto múltiple deben votar en todos los asuntos del Orden del día. Para las votaciones se solicita a los accionistas que manifiesten su conformidad o disconformidad o sus votos negativos, a viva voz.

Realizadas las indicaciones de rigor, seguidamente se pasan a tratar los puntos establecidos en el orden del día:



1. Designación del Presidente y Secretario de Asamblea.

En uso de la palabra, Federico Miguel Vázquez invita a los accionistas a proponer a las autoridades de la Asamblea.

Hugo Martínez mociona sea elegido como Presidente de Asamblea a Federico Miguel Vázquez y se propone a el mismo como Secretario de Asamblea a Hugo Martínez.

Puesta la moción a consideración de los accionistas, la misma resulta aprobada por unanimidad.

2. Destino de los dividendos acumulados en la reserva facultativa formada a partir de los saldos que se constituyeron de la distribución de utilidades del ejercicio 2019.

En uso de la palabra, el presidente de la asamblea indica que en fecha 03 de julio de 2020, la asamblea ordinaria de accionistas aprobó que, considerando la coyuntura actual los dividendos correspondientes a los accionistas ordinarios sean destinados a una reserva facultativa y que, a posteriori se estaría por medio de una asamblea se decidiría la distribución o capitalización de sus utilidades.

Adicionalmente, recordó que conforme al numeral 11.8 del acuerdo de fusión firmado en octubre pasado, 11.8. El derecho al cobro de los dividendos de CREDICENTRO, correspondientes a resultados o utilidades obtenidas durante el ejercicio del año 2019, corresponderá exclusivamente a los propietarios de acciones de CREDICENTRO suscriptas e integradas con anterioridad al presente Acuerdo Definitivo de Fusión.

A tal efecto, mocionó que los dividendos correspondientes a los ordinarios sean capitalizados en un 100%.

Puesta la moción a consideración de los accionistas, la misma resulta aprobada por unanimidad.

3. “Destino de la reserva facultativa formada de resultas de la fusión por absorción de PASFIN S.A.E.C.A. y LCR S.A.E.C.A.”.

Hace uso de la palabra el presidente de la asamblea e indica que por efecto de la fusión CREDICENTRO, por un lado, absorberá las reservas ya existentes en PASFIN y LCR totalizando Gs. 14.816.567.566 conforme detalle siguiente:

Reservas	LCR S.A.E.C.A.	PASFIN S.A.E.C.A.
Reserva Facultativa - Pasivo Laboral	2.045.000.000	
Reserva Facultativa - Contrato Mandatarios	419.473.632	
Reserva Facultativa - Cartera de Inversiones	1.500.000.000	
Reserva Facultativa - Prima de emision accion	943.000.000	
Reserva Facultativa - Especial Judicial	500.000.000	
Reserva Facultativa - Año 2020		5.309.093.934
Reserva para Cartera de Inversiones		4.100.000.000
RESERVAS TOTALES	5.407.473.632	9.409.093.934

Adicionalmente, indica que se constituirá una reserva por prima de emisión mediante el haircut aplicado a los accionistas ordinarios de las sociedades absorbidas y, por efecto de las conversiones de acciones preferidas a ordinarias de CREDICENTRO S.A.E.C.A., PASFIN S.A.E.C.A. y LCR S.A.E.C.A.

(Handwritten signatures and scribbles in blue ink are present at the bottom of the page, including a large signature on the left and several scribbles on the right.)

A tal efecto propone que ambas reservas sean desafectadas y en su defecto constituidas previsiones genéricas a disposición del directorio, el cual, deberá presentar su informe en la próxima asamblea ordinaria.

Puesta la moción a consideración de los accionistas, la misma resulta aprobada por unanimidad.

4. Designación de accionistas para firmar el acta de asamblea de conformidad con el artículo 1.096 del Código Civil.

El señor Victor Vazquez toma uso de la palabra y propone que conforme a las disposiciones vigentes, todos los accionistas asistentes en forma conjunta con el Presidente y el Secretario de Asamblea firmen el Acta.

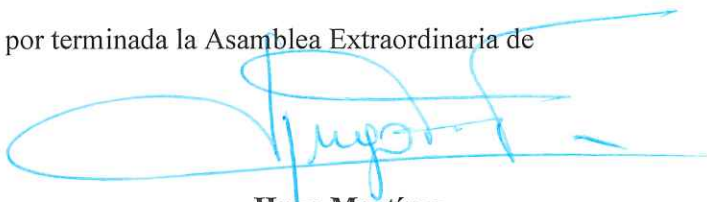
Puesta la moción a consideración de los accionistas, la misma resulta aprobada por unanimidad de votos.

Se dan palabras de agradecimientos y se expone que es una Asamblea Extraordinaria y en razón a ello se trataron los puntos del orden del día considerados.

No habiendo otros asuntos que tratar se da por terminada la Asamblea Extraordinaria de Accionistas, siendo 11:16 horas.



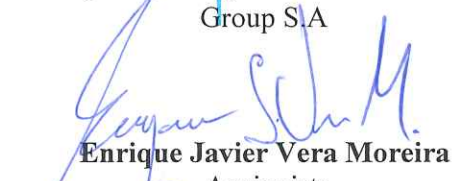
Federico Miguel Vázquez
Presidente de Asamblea



Hugo Martínez
Secretario de Asamblea
Y representante de los accionistas Grupo Vázquez S.A.E. y Bussines & Financial Group S.A



Victor Vázquez
Accionista



Enrique Javier Vera Moreira
Accionista



Carlos Hugo Torrents Gonzalez
Accionista



Diana Leticia Mongelos Gonzalez
Accionista



Cesar Manuel Astigarraga Lambare
Accionista



Ramón Zarza Pintos
Accionista



Luis Anibal Linares Bernal
Accionista



Luis A. Montanaro Bedoya
Accionista