

F01000000285

STEEL HECTOR & DAVIS LLP		
Requestor's Name		
215 S. MONROE ST. SUITE 601		
Address		
TALLAHASSEE	32301	222.2300
City/State/Zip	Phone #	

Office Use Only

FILED
2002 APR 29 AM 11:4
SECRETARY OF STATE
TALLAHASSEE, FLORIDA

CORPORATION NAME(S) & DOCUMENT NUMBER(S), (if known):

1. BANCO VENEZOLANO DE CREDITO, S.A.C.A. F01000000285
(Corporation Name) (Document #)
2. _____
(Corporation Name) (Document #)
3. _____
(Corporation Name) (Document #)
4. _____
(Corporation Name) (Document #)

400005367034--1
-04/29/02--01039--015
*****43.75 *****43.75

- ☒ Walk in ☒ Pick up time 3:00 ☒ Certified Copy
☐ Mail out ☐ Will wait ☐ Photocopy ☐ Certificate of Status

NEW FILINGS	
	Profit
	NonProfit
	Limited Liability
	Domestication
	Other

AMENDMENTS	
XX	Amendment
	Resignation of R.A., Officer/ Director
	Change of Registered Agent
	Dissolution/Withdrawal
	Merger

OTHER FILINGS	
	Annual Report
	Fictitious Name
	Name Reservation

REGISTRATION/ QUALIFICATION	
	Foreign
	Limited Partnership
	Reinstatement
	Trademark
	Other

IF YOU HAVE ANY QUESTIONS PLEASE
CONTACT ELIZABETH GLEATON AT
222.2300.

THANK YOU.

N.C.
O. Coulllette APR 29 2002

Examiner's Initials

PROFIT CORPORATION
APPLICATION BY FOREIGN PROFIT CORPORATION TO FILE AMENDMENT TO
APPLICATION FOR AUTHORIZATION TO TRANSACT BUSINESS IN FLORIDA
(Pursuant to s. 607.1504, F.S.)

SECTION I
(1-3 MUST BE COMPLETED)

FILED
2002 APR 29 AM 11:41
SECRETARY OF STATE
TALLAHASSEE, FLORIDA

1. BANCO VENEZOLANO DE CREDITO, S.A.C.A.
Name of corporation as it appears on the records of the Department of State.
2. Venezuela 3. January 17, 2001
Incorporated under laws of Date authorized to do business in Florida

SECTION II
(4-7 COMPLETE ONLY THE APPLICABLE CHANGES)

4. If the amendment changes the name of the corporation, when was the change effected under the laws of its jurisdiction of incorporation? July 26, 2001
5. VENEZOLANO DE CREDITO S.A., BANCO UNIVERSAL
Name of corporation after the amendment, adding suffix "corporation" "company" or "incorporated," or appropriate abbreviation, if not contained in new name of the corporation.
6. If the amendment changes the period of duration, indicate new period of duration.
n/a
New Duration
7. If the amendment changes the jurisdiction of incorporation, indicate new jurisdiction.
n/a
New Jurisdiction


Signature
Fernando A. Lombardi
Typed or printed name

April 25TH, 2002
Date
Manager /Officer
Title



Eduardo Antonio Corona Salcedo, the undersigned, holder of Venezuelan Identity Card N° 4.576.318, officially licensed translator in and for the Republic of Venezuela in the English Language, as evidenced by the License granted for life by the Ministry of Justice on July 13, 1999, which was published in Official Gazette N° 36.805 on October 11, 1999, registered at the Chief Public Registry Office for the Federal District under N° 143, folio 143, Volume N° 4, and entered into record at the Fourth Lower Court of Appeals for Civil, Mercantile and Traffic Matters for the Metropolitan Area of the city of Caracas on November 15, 1999,

DOES HEREBY CERTIFY:

That the attached text is a true and exact translation into English of the pertinent part of the photocopy of the document written in Spanish, also attached.

Caracas, March 6, 2002



Eduardo A. Corona S.
Interprete Público en el Idioma Inglés
Gaceta Oficial 36805 - Venezuela
Caracas - Venezuela



"BOLIVARIAN REPUBLIC OF VENEZUELA

SUPERINTENDENCY OF BANKS AND OTHER FINANCIAL INSTITUTIONS

RESOLUTION

DATE: DEC. 26, 2001

Nº 271.01

Whereas Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., by means of a communication filed before this Superintendency on August 2, 2001, requested authorization for the merging by absorption with Soficrédito Banco de Inversión, C.A., and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero and the corresponding transformation into a universal bank, in conformity with the agreements made in the Special Shareholders' Meetings of those Financial Institutions held on July 26 and 25, respectively. Also, by means of a communication of September 7, 2001, Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. requested authorization to increase its capital stock for the purpose of including the shareholders of Soficrédito Banco de Inversión, C.A. and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero into the entity resulting from the merger and transformation into a universal bank, in accordance with what was approved at the Special Shareholders' Meeting of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. held on July 26, 2001;

Whereas, the Special Shareholders' Meetings of Soficrédito Banco de Inversión, C.A., and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero held on July 25, 2001, and of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., held on July 26, 2001, approved the project for the merger by absorption of Soficrédito Banco de Inversión, C.A. and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero by Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. and the subsequent transformation of the latter into a universal bank. Also, the said Special Shareholders' Meeting of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. approved the increase in capital stock, which reach the established levels in the month of June of 2002, in Resolution Nº 353.00 of December 18, 2000, published in Official Gazette of the Republic of Venezuela Nº 37,104 of December 21, 2000. It was also approved that the entity resulting from the merger and transformation into a universal bank be called Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal;



Whereas, this merger would mean the legal, operational and administrative simplification of the new integrating structure, definitively consolidating the organizational synergy that exists among the Financial Institutions to be merged but which is currently very limited, to expedite and optimize its operations. It also states that the materialization of the centralization and simplification of the operational and administrative processes of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., Soficrédito Banco de Inversión, C.A., and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero, will not only lead to better operational and cost efficiency, but it will also allow for the optimization and improvement of services to their customers, since the entity resulting from the merger will be able to offer capturing and placing products in the short, middle and long terms, under conditions and terms that will allow its clients to find at the Bank all the answers to their requirements;

Whereas, at the Special Shareholders' Meetings of Soficrédito Banco de Inversión, C.A. and Sogecrédito C.A. de Arrendamiento Financiero held on July 25, 2001, and of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. of July 26, 2001, it was agreed that, as result of the merger, Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. issue a number of new shares corresponding to the shares of each of the absorbed Financial Institutions and for this reason the former shareholders of Soficrédito Banco de Inversión, C.A. and Sogecrédito C.A. de Arrendamiento Financiero will become shareholders of the entity resulting from the merger and transformation into a universal bank;

Whereas from the analysis made of the documentation presented, this Superintendency of Banks and other Financial Institutions does not have any objection to make and considers viable the merger by absorption of Soficrédito Banco de Inversión, C.A. and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero by Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., the transformation into a universal bank and the increase of the capital stock of the resulting entity, as the three (3) Financial Institutions have complied with the requirements set forth in the Operating Standards for Merger Processes in the National Banking System and in the Regulations for Authorizing the Operation of Universal Banks, contained in Resolution N° 01-0700 of July 14, 2000, published in Official



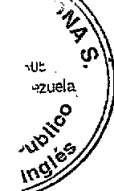
Gazette of the Bolivarian Republic of Venezuela N° 5,480, Special, of July 18, 2000 and in Resolution N° 001-0496 of April 10, 1996, published in the Official Gazette of the Bolivarian Republic of Venezuela N° 34,949 of April 30, 1996, and the other formalities provided for in the General Law on Banks and other Financial Institutions;

Upon the preceding considerations, and having obtained the favorable opinion agreed by the Board of Financial Regulation in its meeting N° 292 of December 18, 2001, this Superintendency, exercising the powers conferred thereto in sections b, g, e and h, of paragraph 7 of article 161 of the General Law on Banks and other Financial Institutions, in the Operating Standards for Merger Processes in the National Banking System, and in the Regulations for Authorizing the Operation of Universal Banks, identified above,

RESOLVES

1. To authorize the merger by absorption of Soficrédito Banco de Inversión, C.A and Sogecrédito, C.A. de Arrendamiento Financiero by Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. on the terms and conditions approved by the Board of Financial Regulation in its meeting N° 292 of December 18, 2001.
2. To authorize the transformation of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. into a Universal Bank and change its name to Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal.
3. To authorize the increase in the capital stock of the entity resulting from the merger through the issue of Fifteen Million Five Hundred Sixty-six Thousand Two Hundred Thirty-two (15,566,232) new registered shares, of the same class, not convertible to the bearer, with a par value of Five Hundred Bolvars (Bs.500.00) each, to be distributed among the non financial shareholders of Soficrédito Banco de Inversión, C.A., and Sogecrédito C.A. de Arrendamiento Financiero, in proportion to their shareholding in these Financial Institutions, in the





understanding that the shareholders of Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. will not have a preemptive right with regard to this issue.

4. Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal will acquire by way of a universal inter vivos transfer the entirety of the assets and liabilities of Soficredito Banco de Inversión, C.A., and Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero, which will disappear by operation of law.

The obligations and liabilities that will be acquired by Banco Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, will remain just as they were agreed by the absorbed institutions and will be assumed without change of terms or formalities.

The merger by absorption will become effective as of the registration and publication of the By-laws of Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, of the Minutes of the Meeting where the merger was agreed, of the audited financial statements of the applicants whereupon the merger was supported, of the audited financial statements of the continuation of the operations, of the copy of the Official Gazette of the Bolivarian Republic of Venezuela containing the respective authorization, and of the official letter notifying of this decision pursuant to the provisions of Resolution N° 01-0700 of July 14, 2000, published in Official Gazette of the Bolivarian Republic of Venezuela N° 5,480, Special, of July 18, 2000, and in Resolution N° 001-0496 of April 10, 1996, published in Official Gazette of the Republic of Venezuela N° 35,949, of April 30, 1996.

Let it be Known and Published,

Emilio Expósito Pérez
Deputy Superintendent"



Mantenimiento de Infraestructura de la Ciudad de Caracas, a ser Ejecutado por la Alcaldía del Municipio Libertador del Distrito Capital - Financiamiento de Gastos de Personal, Dotación y Mantenimiento de Infraestructura de los Sectores Salud y Educación a ser Ejecutado por la Alcaldía del Municipio Autónomo Sucre del Estado Miranda

750.000.000

750.000.000

Programa: 98 "Asignaciones a Organismos del Sector Público" Bs. 1.500.000.000

Partida: 4.07 "Transferencias" 1.500.000.000

Sub-Partidas América, ecífica y

Sub-Específica: 01.02.12 "Transferencias Corrientes a los Servicios Autónomos sin Personalidad Jurídica" 1.500.000.000

A0197-Servicio Autónomo Fondo Único Social 1.500.000.000

- Plan para la Generación de Empleo, Recuperación y Mantenimiento de Infraestructura de la Ciudad de Caracas, a ser Ejecutado por la Alcaldía del Municipio Libertador del Distrito Capital 750.000.000

- Financiamiento de Gastos de Personal, Dotación y Mantenimiento de Infraestructura de los Sectores Salud y Educación a ser Ejecutado por la Alcaldía del Municipio Autónomo Sucre del Estado Miranda 750.000.000

Uníquese y Publíquese por el Ejecutivo Nacional,

FRANCISCO USON RAMIREZ
Jefe de la Oficina Central de Presupuesto

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS Y
OTRAS INSTITUCIONES FINANCIERAS

RESOLUCIÓN

FECHA: 26 DIC 2001

N° 271.01

Visto que, mediante comunicación consignada ante esta Superintendencia el 2 de agosto de 2001, el Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. solicitó autorización para la fusión por absorción de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero y correspondiente transformación a banco universal, de conformidad con lo acordado en las Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas de dichas Instituciones Financieras efectuadas el 26 y 25 de julio de 2001 respectivamente. Asimismo, mediante comunicación del 7 de septiembre de 2001, el Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. solicitó autorización para aumentar su capital social a los fines de incorporar a los accionistas de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero en el ente resultante de la fusión y transformación a banco universal, de acuerdo con lo aprobado en la Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. efectuada el 26 de julio del 2001.

Visto que, en Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero efectuadas el 25 de julio de 2001, y del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. realizada el 26 de julio de 2001, se aprobó el proyecto de fusión mediante la absorción de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. y la posterior transformación de este último a banco universal. Asimismo, en la referida Asamblea General Extraordinaria de Accionistas del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., se aprobó el aumento de su capital social, el cual se ubicará en los niveles establecidos, para el mes de junio de 2002, en la Resolución N° 353.00 del 18 de diciembre de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 37.104 del 21 de diciembre de 2000. Igualmente, se acordó que el ente resultante de la fusión y transformación a banco universal se denominará Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal.

Visto que, la referida fusión simplificará legal, operativa y administrativamente la nueva estructura integradora, consolidando definitivamente la sinergia organizacional que existe entre las Instituciones Financieras a fusionarse, pero que actualmente está muy limitada para agilizar y optimizar sus operaciones. Igualmente, indica que la materialización de la centralización y simplificación de los procesos operativos y administrativos del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero, no sólo redundará en una mayor eficiencia operativa y de costos, sino que también permitirá optimizar y mejorar el servicio a su clientela, en virtud que el ente resultante de la fusión, podrá ofrecer productos de captación y colocación a corto, mediano y largo plazo, en las

condiciones y rendimientos que permitan a sus clientes encontrar en el Banco cualquier respuesta a sus requerimientos.

Visto que, en Asambleas Generales Extraordinarias de Accionistas de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero efectuadas el 25 de julio de 2001 y del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. realizada el 26 de julio de 2001, se acordó que, como consecuencia de la fusión, el Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. emita una cantidad de nuevas acciones correspondientes a las acciones de cada una de las Instituciones Financieras absorbidas y, por tanto, los antiguos accionistas de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero pasarán a ser accionistas del ente resultante de la fusión y transformación a banco universal.

Visto que, del análisis efectuado a la documentación presentada, esta Superintendencia de Bancos y otras Instituciones Financieras no tiene objeción que formular y considera viable la fusión por absorción del Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., la transformación a banco universal y el aumento de capital social del ente resultante de la fusión, en virtud que las tres (3) Instituciones Financieras cumplieron con los requisitos establecidos en las Normas Operativas para los Procedimientos de Fusión en el Sistema Bancario Nacional y en las Normas para la Autorización de Funcionamiento de Bancos Universales, contenidas en la Resolución N° 01-0700 de fecha 14 de julio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.480 Extraordinario del 18 de julio de 2000 y en la Resolución N° 001-0496 del 10 de abril de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 35.949 del 30 de abril de 1996 y con las demás formalidades contempladas en la Ley General de Bancos y otras Instituciones Financieras.

Vistas las consideraciones precedentes, y obtenida la opinión favorable acordada por la Junta de Regulación Financiera en su reunión Nro. 292 del 18 de diciembre de 2001, esta Superintendencia en ejercicio de las atribuciones conferidas en los literales b, g, e y h, numeral 7 del artículo 161 de la Ley General de Bancos y otras Instituciones Financieras, en las Normas Operativas para los Procedimientos de Fusión en el Sistema Bancario Nacional y en las Normas Operativas para la Autorización de Funcionamiento de Bancos Universales, antes identificadas,

RESUELVE

1.- Autorizar la fusión por absorción de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero por parte del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., en los términos y condiciones aprobados por la Junta de Regulación Financiera en su reunión Nro. 292 de fecha 18 de diciembre de 2001.

2.- Autorizar la transformación del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A. a banco universal y cambiar su denominación social a Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal.

3.- Autorizar el aumento del capital social del ente resultante de la fusión a través de la emisión de Quince Millones Quinientos Sesenta y Siete Mil Doscientas Treinta y Dos (15.566.232) nuevas acciones nominativas, de una misma clase, no convertibles al portador, con un valor nominal de Quinientos Bolívares (Bs. 500,00) cada una, a ser distribuidas entre los accionistas no financieros de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero, en proporción a su participación accionaria en estas Instituciones Financieras, en el entendido que los accionistas del Banco Venezolano de Crédito, S.A.C.A., no tendrán derecho de preferencia con respecto a esta emisión.

4.- El Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal adquirirá a título de sucesión universal por acto entre vivos la totalidad de los activos y pasivos de Soficredito Banco de Inversión, C.A. y Sogecredito, C.A. de Arrendamiento Financiero, quienes se extinguen de pleno derecho.

Las obligaciones y pasivos que adquirirá el Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, se mantendrán tal como fueron pactadas por las Instituciones absorbidas y serán asumidas sin modificación de los términos y modalidades.

La fusión por absorción surtirá efectos a partir del registro y publicación de los Estatutos Sociales del Venezolano de Crédito, S.A., Banco Universal, de las Actas de Asamblea donde se acordó la fusión, de los estados financieros auditados de los solicitantes, en los cuales se fundamentó la fusión, de los estados financieros de continuación de las operaciones, del ejemplar de la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela contenitiva de la correspondiente autorización, y del oficio donde se notifica la presente decisión de conformidad con lo establecido en la Resolución N° 01-0700 de fecha 14 de julio de 2000, publicada en la Gaceta Oficial de la República Bolivariana de Venezuela N° 5.480 Extraordinario del 18 de julio de 2000 y en la Resolución N° 001-0496 del 10 de abril de 1996, publicada en la Gaceta Oficial de la República de Venezuela N° 35.949 del 30 de abril de 1996.

Uníquese y Publíquese,

Emilio Expósito Pérez
Superintendente Adjunto

MINISTERIO DE LA DEFENSA

REPÚBLICA BOLIVARIANA DE VENEZUELA
MINISTERIO DE LA DEFENSA
DIRECCIÓN GENERAL

Caracas, 21 NOV 2001

191° y 142°

N° DG- 14104

RESOLUCION:

Por disposición del ciudadano Presidente de la República, de conformidad con lo dispuesto en los Artículos 62 y 64 aparte "n" de la Ley Orgánica de las Fuerzas Armadas Nacionales, 38 de la Ley Orgánica de la Administración Pública y Artículo 1ro. del Reglamento de Delegación de Firma de