

Panamá, 31 de enero de 2023

TBI-CM-2023-6596

Licenciado  
Julio Javier Justiniani  
Superintendente  
Superintendencia del Mercado de Valores  
de la República de Panamá  
Ciudad.-

Estimado Licenciado Justiniani:

Los suscritos, Alberto Cabredo, varón, panameño, mayor de edad, con cédula de identidad personal No. 8-797-2347, y Vidza Del Carmen Becerra de Ríos, mujer, panameña, mayor de edad, con cédula de identidad personal No.8-308-551, actuando en nuestra condición de apoderados de TOWERBANK INTERNATIONAL INC., debidamente facultados para este acto, conforme consta en la Escritura Pública No.20127 de 16 de septiembre de 2021, de la Notaría Duodécima del Circuito de Panamá, inscrita a Folio número setenta mil ochocientos treinta y nueve (70839), Asiento número diecinueve (19), de la Sección Mercantil del Registro Público de Panamá desde el veinte (20) de septiembre de dos mil veintiuno (2021), por este medio comunicamos a la Superintendencia del Mercado de Valores que TOWERBANK INTERNATIONAL INC., quien es emisor de valores registrados en la Superintendencia del Mercado de Valores, ha aceptado la renuncia presentada por el señor Miguel Heras Rodríguez a sus cargos como Director y Subsecretario de dicha sociedad.

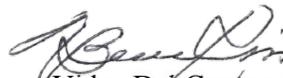
Lo anterior consta en la Escritura Pública 1,934 de 25 de enero de 2023, de la Notaría Duodécima del Circuito de Panamá, por la cual TOWERBANK INTERNATIONAL INC., inscrita en el Registro Público al Folio 70839, Asiento No.26, copia de la cual adjuntamos a la presente.

Sin otro particular, quedamos de usted.

Atentamente,  
TOWERBANK INTERNATIONAL INC.



Alberto Cabredo  
Apoderado



Vidza Del Carmen Becerra de Ríos  
Apoderada

c.c. Olga Cantillo  
Gerente de la Bolsa de Valores de Panamá

Edificio Tower Financial Center  
Calle 50 y Calle Elvira Méndez  
Apartado 0819.06769  
Panamá, Rep. De Panamá  
Fax: (507) 269-6800  
Línea Tower 800-6900

[www.towerbank.com](http://www.towerbank.com)



**REPÚBLICA DE PANAMÁ**  
**PROVINCIA DE PANAMÁ**

**NOTARÍA DUODÉCIMA DEL CIRCUITO DE PANAMÁ**

*Licda. Norma Marlenis Velasco C.*

**NOTARIA PÚBLICA DUODÉCIMA**

TELS.: 223-9423  
 223-4258

CAMPO ALEGRE EDIFICIO ANGELIKI, LOCAL 1A, PLANTA BAJA  
 APDO. POSTAL 0832-00402, REPÚBLICA DE PANAMÁ

Fax: 223-9429

**COPIA**

**1,934**

**25**

**Enero**

**23**

**ESCRITURA N° \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE \_\_\_\_\_ DE 20 \_\_\_\_\_**

**POR LA CUAL:** se protocoliza el Acta de una Reunión Extraordinaria de la Junta Directiva de TOWERBANK INTERNATIONAL INC., mediante la cual se acepta la renuncia del Director y Subsecretario de la sociedad.

**HORARIO:**  
 Lunes a Viernes  
 8:00 am a 5:00 pm

Sábados  
 9:00 am a 12:00 pm

**ARIAS, ALEMAN & MORA**



REPÚBLICA DE PANAMÁ  
PAPEL NOTARIAL



REPUBLICA DE PANAMA  
20.1.23  
78/0000800  
P 321431

NOTARÍA DUODÉCIMA DEL CIRCUITO DE PANAMÁ

ESCRITURA PÚBLICA NÚMERO MIL NOVECIENTOS TREINTA Y CUATRO-----

----- (1,934) -----

POR LA CUAL se protocoliza el Acta de una Reunión Extraordinaria de la Junta Directiva de **TOWERBANK INTERNATIONAL INC.**, mediante la cual se acepta la renuncia del Director y Subsecretario de la sociedad. -----

-----Panamá, 25 de enero de 2023.-----

En la Ciudad de Panamá, Capital de la República y Cabecera del Circuito Notarial del mismo nombre a los veinticinco (25) días del mes de enero de dos mil veintitrés (2023), ante mí, **NORMA MARLENIS VELASCO CEDEÑO**, Notaria Pública Duodécima del Circuito de Panamá, portadora de la cédula de identidad personal número ocho-doscientos cincuenta-trescientos treinta y ocho (8-250-338), compareció personalmente la señora **STELLA MARIE BALLANIS**, mujer, panameña, mayor de edad, casada, abogada, vecina de esta ciudad, portadora de la cédula de identidad personal número ocho-cuatrocientos cuarenta y seis-trescientos sesenta y cinco (8-446-365), persona a quien conozco, actuando en su condición de miembro de la firma forense **ARIAS, ALEMAN & MORA**, Agentes Residentes, de la sociedad denominada **TOWERBANK INTERNATIONAL INC.**, sociedad debidamente inscrita en la Sección Mercantil del Registro Público a Ficha número setenta mil ochocientos treinta y nueve (70839), Folio número trescientos catorce (314), Tomo número ochocientos veintiocho (828), Asiento número ciento cincuenta y un mil doscientos cuarenta y dos (151242), Rollo número cinco mil novecientos seis (5906), Imagen número treinta y cuatro (34), desde el veinte (20) de octubre de mil novecientos setenta y uno (1971), y quien me presentó para su protocolización y al efecto agregó al protocolo de esta Escritura Pública, el Acta de una Reunión Extraordinaria de la Junta Directiva de **TOWERBANK INTERNATIONAL INC.**, mediante la cual se acepta la renuncia del Director y Subsecretario de la sociedad. Queda hecha la protocolización solicitada y se expedirán las copias que sean necesarias.-----

=====

La suscrita Notaria hace constar que ha extendido la presente Escritura Pública, con base a minuta debidamente refrendada por la firma de abogados ARIAS, ALEMAN & MORA, con Código Único de Registro (CUR): PJ-cero cero cero cero cero cuatro siete cero cuatro-cero cero cero uno cero (PJ-0000004704-00010), en cumplimiento de lo que establecen los artículos cuarto (4to.), décimo cuarto (14o.) y décimo sexto (16o.) de la Ley novena (9a.) de abril de mil novecientos ochenta y cuatro (1984).-----

(Fdo. Ilegible) **STELLA MARIE BALLANIS**, abogada en ejercicio, cédula número ocho-cuatrocientos cuarenta y seis-trescientos sesenta y cinco (8-446-365) -----

=====

ADVERTÍ que copia de esta Escritura debe ser inscrita en el Registro Público, y leída como le fue a los comparecientes en presencia de los testigos instrumentales ALEXIS GUERREL, casado, con cédula de identidad personal número ocho-cuatrocientos ochenta y seis- seiscientos siete (8-486-607) y SIMIÓN RODRÍGUEZ BONILLA, soltero, con cédula de identidad personal número nueve-ciento setenta y cuatro-doscientos (9-174-200), ambos varones, mayores de edad, panameños, vecinos de esta ciudad, personas a quienes conozco y son hábiles para el cargo, la encontraron conforme, le impartieron su aprobación y la firman todos para constancia, por ante mí, La Notaria que doy fe. -----

Esta Escritura en el protocolo del presente año lleva el número de orden **MIL NOVECIENTOS TREINTA Y CUATRO----- (1,934) -----**

(FIRMADOS) **STELLA MARIE BALLANIS**, **ALEXIS GUERREL**, **SIMIÓN RODRÍGUEZ BONILLA**, **NORMA MARLENIS VELASCO CEDEÑO**, Notaria Pública Duodécima del Circuito de Panamá. -----

=====

-----**ACTA DE UNA REUNION EXTRAORDINARIA DE LA JUNTA DIRECTIVA**-----

-----**DE TOWERBANK INTERNATIONAL INC.**-----

REPÚBLICA DE PANAMÁ

PAPEL NOTARIAL



NOTARÍA DUODÉCIMA DEL CIRCUITO DE PANAMÁ

En la Ciudad de Panamá, República de Panamá, a las dos de la tarde (2:00p.m.) del día 23 de noviembre de 2022, se celebró una reunión extraordinaria de la Junta Directiva de TOWERBANK INTERNATIONAL INC., previa convocatoria dada a todos los Directores de dichas sociedad (en adelante, la "Sociedad").-----

Se encontraban presentes, mediante modalidad no presencial y a través de medios de comunicación a distancia (Microsoft Teams), la mayoría de los Directores, por lo que se constituyó el quórum necesario, a saber: Benjamín Méndez Kardonski, Jaime Mora S., Fred Kardonski, Nicholas Psychoyos, José Campa, Mónica Yessie Vial Carrasquilla, Aracely Vergara Martínez Cerezo, Sandra Kardonski de Méndez y Claudio Eduardo Fiorillo.- Presidió la reunión el señor Benjamín Méndez Kardonski, Presidente de la Sociedad, y en ella actuó de Secretario el señor Jaime Mora S., titular de ese cargo.-----

El Presidente declaró abierta la sesión y manifestó que el motivo de la misma era considerar la conveniencia de aceptar la renuncia presentada por el señor Miguel Heras Rodríguez a sus cargos como Director y Subsecretario, a para ser efectiva al clausurarse la presente reunión.- Después de escuchadas las explicaciones que sobre el particular adelantó el Presidente y en atención a moción debidamente presentada y secundada, la Junta Directiva, por unanimidad de los Directores presentes, aprobó las siguientes resoluciones:-----

"Aceptar la renuncia presentada por el señor Miguel Heras Rodríguez a sus cargos como Director y Subsecretario, en los términos arriba expresados.-----

El Secretario manifestó que dada la renuncia del señor Miguel Heras Rodríguez a sus cargos como Director y Subsecretario, la Junta Directiva de la sociedad quedará conformada de la siguiente manera:-----

- I. Directores y Dignatarios:----- Fred Kardonski, Director y Presidente Honorario y Chairman;-----

Benjamin Méndez Kardonski, Director, Presidente de la Junta Directiva y Representante Legal;-----

Sandra Kardonski de Méndez, Directora y Tesorera;-----

Jaime Mora S., Director y Secretario;-----

Nicholas Psychoyos, Director;-----

José Campa, Director;-----

Mónica Yessie Vial Carrasquilla, Directora;-----

Aracely Vergara Martínez Cerezo, Directora-----

Claudio Eduardo Fiorillo - Director-----

II. Suplente:-----

Aquiles Martínez Rodríguez”-----

“Facultar a la firma de abogados Arias, Aleman & Mora, Agentes Residentes de la Sociedad, para que gestionen la aprobación por parte de la Superintendencia de Bancos de Panamá para la protocolización e inscripción de esta Acta de Junta Directiva, y además para que comparezca ante Notario Público a efectos de protocolizar en escritura pública ante Notario Público e inscribir una copia del Acta de esta reunión en el Registro Público de Panamá.”-----

No habiendo otro asunto que tratar, se levantó la sesión siendo las dos y treinta de la tarde (2:30p.m.)-----

(Firmado Ilegible) Benjamín Méndez Kardonski ----- Presidente-----

(Firmado Ilegible) Jaime Mora S.----- Secretario-----

El Secretario de **TOWERBANK INTERNATIONAL INC.** por este medio certifica que lo anterior es fiel copia del original del Acta de una reunión extraordinaria de la Junta Directiva de dicha sociedad, celebrada el día 23 de noviembre de 2022.-----

(Firmado Ilegible) Jaime Mora S.----- Secretario-----

=====

SELLO -----

REPÚBLICA DE PANAMÁ -----

REPÚBLICA DE PANAMÁ  
PAPEL NOTARIAL



SBP -----  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS -----  
SUPERINTENDENCIA DE BANCOS PARA SU PROTOCOLIZACIÓN E INSCRIPCIÓN EN EL  
REGISTRO PÚBLICO -----  
(Firmado Ilegible) -----  
AMAURI A. CASTILLO -----  
Superintendente de Bancos -----  
Panamá, 20 de enero de 2023. -----

=====

concuenda con su original esta primera copia que expido, sello y firmo  
en la Ciudad de Panamá, República de Panamá, a los veinticinco (25) días  
del mes de enero de dos mil veintitrés (2023). -----

"Esta escritura tiene un total de tres (3) páginas" -----



*[Handwritten Signature]*  
Icaia Norma Velasco C.  
Notaria Duodécima





## Registro Público de Panamá

FIRMADO POR: GENNEVA ESTELA CASSIDONE  
TEJADA  
FECHA: 2023.01.30 11:57:50 -05:00  
MOTIVO: FINALIZACION DE TRAMITE  
LOCALIZACION: PANAMA, PANAMA

### CONSTANCIA DE INSCRIPCIÓN

FINALIZADO EL TRÁMITE SOLICITADO CON EL NÚMERO DE ENTRADA 37627/2023 (0) PRESENTADO EN ESTE REGISTRO EN MODO DE PRESENTACIÓN TELEMÁTICA EL DÍA 01/27/2023 A LAS 11:00 A. M.

#### DUEÑO DEL DOCUMENTO

TOWERBANK INTERNATIONAL, INC.

#### DOCUMENTO/S PRESENTADO/S

ESCRITURA PÚBLICA NO. 1934  
AUTORIZANTE: NORMA MARLENIS VELASCO CEDEÑO NO.12  
FECHA: 01/25/2023  
NÚMERO DE EJEMPLARES: 1

#### DOCUMENTO/S DE PAGO APORTADO/S

DOCUMENTO DE PAGO ONLINE 2473641  
IMPORTE SESENTA Y CINCO BALBOAS(B/.65.00)  
FECHA DE PAGO 01/27/2023

#### ASIENTO/S ELECTRÓNICO/S PRACTICADOS (EN LA FINCA O FICHA)

(MERCANTIL) FOLIO Nº 70839 (S) ASIENTO Nº 26 CAMBIO DE DIRECTORES, DIGNATARIOS O MIEMBROS DE SOCIEDAD O FUNDACIÓN  
FIRMADO POR GENNEVA ESTELA CASSIDONE TEJADA  
FECHA DE INSCRIPCIÓN: LUNES, 30 DE ENERO DE 2023 (11:57 A. M.)



Valide su documento electrónico a través del CÓDIGO QR impreso en el pie de página o a través del Identificador Electrónico: 7785BC10-9486-43AF-BA46-9ACE0D4A9C16  
Registro Público de Panamá - Vía España, frente al Hospital San Fernando  
Apartado Postal 0830 - 1596 Panamá, República de Panamá - (507)501-6000

