



Guayaquil, 30 de Abril del 2.003

Señores  
Dra. Wilma Salgado  
Gerente General-AGD  
Ing. Juan Carlos Santos  
Administrador Temporal Bancos Compactados  
Ciudad

De mis Consideraciones:

Por la presente remito a ustedes de forma general la situación Financiera-Administrativa de la Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos "Invidepro S.A" al 31 de Diciembre del 2.002

### 1.- ANTECEDENTES

**1.1 CONSTITUCION.-** La Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A" fue constituida con fecha 12 de julio de 1.994, a través de escritura pública celebrada ante el Notario Vigésimo Cuarto del Cantón Guayaquil, según lo dispuesto en la ley de Mercado de Valores.

La Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A", a la fecha se encuentra **ACTIVA**, la misma que tiene bajo su administración cuatro Fondos de Inversión como son: FONGRESO, INTERGRESO, RENTGRESO, INGRESO y dos Fideicomisos tales como: FIDEICOMISO 100, FIDEICOMISO DOLAR-1

**1.2 GERENCIA GENERAL.-** Con fecha 5 de Noviembre del 2.001 fuí designado por el Directorio General de la AGD como Gerente General de la Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A" por el lapso de Cinco Años, cuyo nombramiento fue inscrito en el Registro Mercantil N.- 28762 ante la Registradora Mercantil del Cantón Guayaquil Dra. Norma Plaza de García, reemplazando en el cargo al señor José Velasco Saltos, quien renunció a la Gerencia General que venía desempeñando en virtud de su nombramiento inscrito en el Registro Mercantil del Cantón Guayaquil el 3 de diciembre de 1.999.

**1.3 ACCIONISTAS.-** Los accionistas que conforman la Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A" al 31 de Diciembre del 2.002 son:

ACCIONISTAS	%	SUCRES	DOLARES
Banco del Progreso S.A	77,97	11.515'196.000,00	460.166,84
A.G.D (A)	22,03	3.254'152.000,00	126.166,09
<b>TOTAL</b>	<b>100,00</b>	<b>14.769'348.000,00</b>	<b>590.773,92</b>



(A) A la presente fecha el total de \$ 130.166,08 que corresponden al 22.03% de las acciones del Dr. Fernando Aspiazu Seminario, ya fueron transferidas a la AGD, quien paso a ser la nueva accionista de Invidepro S.A

Con Oficio # AGD-GG-G-0188-2002, dando cumplimiento a la facultad que la ley le confiere a la AGD en el último inciso del artículo 29 de la Ley de Reordenamiento en el Area Tributaria Financiera, cuya ultima reforma consta en el Suplemento del Registro Oficial # 503 del día 28 de enero del 2002, se dispuso la incautación de los bienes que son de público conocimiento de propiedad de los ex administradores o ex accionistas del Banco del Progreso.

## 2.- SITUACION ECONOMICA-FINANCIERA DE INVIDEPRO S.A

### 2.1 FONDOS DISPONIBLES

Los Fondos Disponibles con que conta la Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A al 31 de Diciembre del 2002 es de:

FONDOS	VALOR
Caja	20,00
Banco Bolivariano Cta-Cte # 0009003400	2.788,62
<b>TOTAL</b>	<b>2.808,62</b>

### 3.- INVERSIONES

Dentro de este rubro la Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A" al 31 de Diciembre del 2002 tiene invertido en Unidades de Participaciones en los siguientes fondos:

CONCEPTO	MONTO USD
Fondgreso	28.155,30
Intergreso	377.493,05
Rentgreso	262,28
Ingreso	2.079,85
<b>TOTAL INVERTIDO</b>	<b>407.990,48</b>

### 4.- CUENTAS POR COBRAR

La Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo "Invidepro S.A" al 31 de Diciembre del 2.002 cuenta con un total de \$ 1'092.001,20 en cuentas por Cobrar desglosadas de la siguiente forma:

CONCEPTO	MONTO USD
Comisión por Adm (Fongreso)	36
Comisión por Adm (Intergreso)	38.777,82
Comisión por Adm (Ingreso)	548,35
Comisión por Adm (Fid.Portofino) (B)	22.000,00



- 3 JUN 2003

<b>OBLIGACIONES SOLUBEL (A)</b>	<b>900.000,00</b>
C.D.R - C.P.G Banco del Progreso	124.424,87
Otros	3.348,80
<b>TOTAL POR COBRAR</b>	<b>1.092.001,20</b>

(A).- En lo que respecta a las Obligaciones de Solubel S.A, al momento se ha logrado firmar unas escrituras en donde a Invidepro S.A, le corresponden el 5,72% de un avalúo efectuado a la planta de Solubel valorada en \$ 8.116.093,00 correspondiéndole a mi representada un total de \$ 464.240,52 de dicha planta.

(B).- En cuanto a la comisión por cobrar al Fideicomiso Portofino por \$ 22.000,00 a la presente fecha continuamos con la gestiones de recuperación.

#### **4.2 PROVISION PARA CUENTAS INCOBRABLES**

Es necesario resaltar que existe una provisión del 100% del Total de la cuenta por Cobrar que mantenemos con las Obligaciones de Solubel.

#### **5.- ACTIVOS FIJOS**

La Administradora de Fondos de Inversión y Fideicomisos para el Desarrollo Invidepro S.A al 31 de Diciembre del 2.002 cuenta con un total de activos de \$ 19.227,04 desglosados de la siguiente forma:

CONCEPTO	MONTO USD
Muebles	81.147,24
Equipos de Oficina	25.606,12
Enseres	4.212,23
Vehículo	27.851,19
Equipos de Computación	135.803,00
Otros Activos	115.304,55
( Depreciación Acumulada)	(370.697,29)
<b>TOTAL</b>	<b>19.227,04</b>

#### **6.- DEPOSITO ACCIONES-DECEVALE POR \$ 6.000,00**

En lo que respecta a este titulo hasta antes de mi administración, la Administradora de Fondos de Inversiones y Fideicomisos para el Desarrollo Invidepro S.A no tenía en su poder dicho titulo, para tal efecto se hicieron las gestiones respectivas logrando obtener dicho titulo en los actuales momentos. Es necesario resaltar que se continúa con las gestiones de recuperación de esta inversión.

#### **7.- CUENTAS POR PAGAR \$ 103.490.82**

Este rubro al 31 de Diciembre del 2.002 asciende a \$ 103.490,82 desglosados de la siguiente manera:



CONCEPTO	MONTO USD
Utilidades Trabajadores año 2.000	9.944,78
Impuestos	2.838,86
Diario El Telégrafo	1.369,30
Notaria Trigésima	260,20
Abg.Eugenio Ramírez	10,56
Pacifictel	3.646,32
Cámara de Comercio	1.530,00
Banco del Occidente	8.377,36
Banco del Progreso	69.982,83
Banco del Azuay	2.252,23
Otros	3.278,38
<b>TOTAL</b>	<b>103.490,82</b>

### 8.- RESULTADOS DEL EJERCICIO

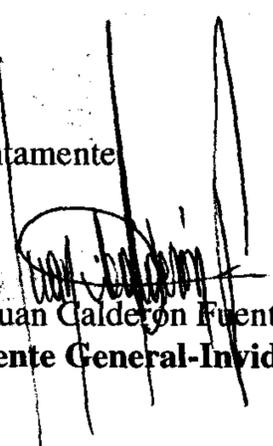
Invidepro S.A al 31 de Diciembre del 2.002 arroja una pérdida de 192.881,79 resultado que se viene originando por la no operatividad de la institución.

### FONDOS DE INVERSIONES ADMINISTRADOS POR INVIDEPRO S.A

**ANTECEDENTES.-** Invidepro S.A Administra cuatro Fondos de Inversión tales como: Fondgreso, Intergreso, Rentgreso e Ingreso. Así mismo tiene bajo su administración dos Fideicomisos como son: Progreso-100 y Dólar-1.

En lo que respecta a estos Fondos y Fideicomisos administrados por Invidepro S.A, adjuntos al informe podrán encontrar como anexos, los respectivos Estados Financieros de cada uno de ellos, los mismos que podrán ser analizados e interpretados de una mejor forma.

Atentamente

  
Sr. Juan Calderón Fuentes  
Gerente General-Invidepro S.A



- 3 JUN 2003