

# ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A.

## INFORME DE COMISARIO

Ejercicio económico 2003

- 1.- **ORDEN LEGAL DEL INFORME**
- 2.- **ORDEN ADMINISTRATIVO**
- 3.- **ORDEN CONTABLE – FINANCIERO**
- 4.- **PERIODOS DE REVISION Y EXAMEN**

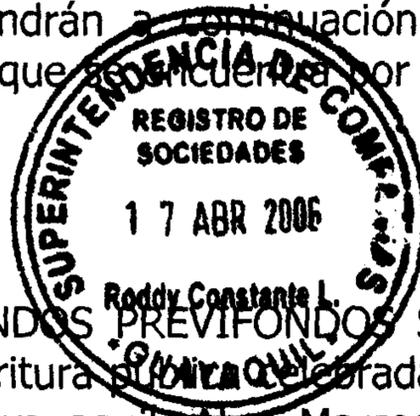
### 1.- **NORMA LEGAL QUE CONTIENE LOS REQUISITOS MINIMOS DEL INFORME DE COMISARIO.-**

De conformidad con lo que establece la Resolución No. 92-1-4-3-0014 de 18 de septiembre de 1992, publicada en el R.O. 44 de 13 de octubre de 1992, expedida por el señor Superintendente de Compañías, es que se encuadra el presente informe de Comisario, de la compañía ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A. cuyos requisitos se contendrán a continuación para el cumplimiento formal del régimen de control en que se encuentra por parte de la Superintendencia de Compañías.

### 2.- **ORDEN ADMINISTRATIVO**

2.1.- La Compañía ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A., fue constituida el 13 de julio de 1994, mediante escritura pública celebrada ante el señor Notario VIGÉSIMO Primero del Cantón Guayaquil, Abg. Marcos Nicolás Díaz Casquete, siendo sus accionistas fundadores el Banco La Previsora, como persona jurídica; y, el señor Lcdo. Alejandro Lazo Mora, como persona natural, la misma que luego de cumplir con los requisitos legales y dando cumplimiento a lo que dispuso la Resolución número 94-2-1-1-0003650, dictada el 19 de agosto de 1994 por el señor Intendente de Compañías de Guayaquil, el señor Registrador Mercantil Suplente del Cantón Guayaquil, procedió a inscribir la escritura pública de constitución de la compañía de fojas 37.206 a 37.219, número 13.346 del Registro Mercantil y anotada bajo el número 27.351 del Repertorio, de fecha 5 de septiembre de 1994.

2.2.- La Superintendencia de Compañías por la interpuesta persona del Intendente de Compañías de Guayaquil, mediante Resolución No. 95-2-5-1-001989, autorizó el funcionamiento de la Compañía ADMINISTRADORA DE



FONDOS PREVIFONDOS S.A., y dispuso su inscripción en el Registro de Mercado de Valores y de la Información Pública.

2.3.- Que en la Intendencia de Compañías de Guayaquil, se procedió a su inscripción en el Registro de Mercados de Valores y de la Información Pública como Administradora de Fondos de Inversión, bajo el No. 95-2-8-AF-011 de fecha Abril de 1995 conforme al documento que fuera impuesto a la vista y que reposa en el archivo de la sociedad.

2.4.- La Compañía ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A., el 31 de diciembre del 2003, mediante escritura pública celebrada ante el señor Notario Primero del Cantón Guayaquil, Dr. Carlos Quiñónez Velásquez, se llevó a efecto la Conversión del Capital y del Valor de las Acciones de sucres a dólares de los Estados Unidos de América.

2.5.- Según certificación de la Intendencia de Compañías de Guayaquil, expedida el 3 de marzo del 2006, firmada por la Dra. Priscila Parker Rendón, Directora de Registro de Sociedades, constan en calidad de accionistas de la Compañía ADMINISTRADORA DE FONDOS – PREVIFONDOS S.A., Fideicomiso Mercantil Filanbanco-Depositante Uno y Filanbanco S.A. "En Liquidación".

2.6.- La Junta General de Accionistas el 28 de agosto del 2002 designo en calidad de GERENTE GENERAL al señor HERNAN HERRERA PINTADO, cuyo nombramiento se inscribió en el Registro Mercantil el 6 de septiembre del 2002.

2.7.- La Junta General de Accionistas el 15 de abril del 2004 eligió en calidad de PRESIDENTE de la Compañía al señor HERNAN ABAD CABRERA, cuyo nombramiento se inscribió en el Registro Mercantil el 7 de mayo del 2004.

2.8.- La Junta General Universal Extraordinaria de Accionistas de la Compañía, el 16 de junio del 2005, eligió en calidad de GERENTE GENERAL, al señor Ing. JAVIER VERDUGA ZEREGA, cuyo nombramiento se inscribió en el Registro Mercantil el 1 de julio del 2005.

2.9.- La Junta General Universal Extraordinaria de Accionistas de la Compañía, el 1 de septiembre del 2005, eligió en calidad de GERENTE GENERAL, al señor Abg. MARIO PROAÑO QUEVEDO, cuyo nombramiento se inscribió en el Registro Mercantil el 7 de septiembre del 2005.

2.10.- Con la existencia del archivo de la compañía donde reposan los documentos habilitantes de las responsabilidades de diferentes nombramientos, se podrá determinar en que periodos actuaron los diversos funcionarios, dentro de los ejercicios económicos de gestión administrativa.

#### **ESTADO ACTUAL DE ADMINISTRACION**

La Compañía ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A., mediante Resolución No. 01-G-UA-0000015 de julio 20 del 2001 dictada por la



Superintendencia de Compañías, declaro la Intervención de la compañía, con el objeto de supervigilar la marcha económica y financiera y otorgar en oportunidad debida las correcciones a las irregularidades detectadas, con la finalidad de evitar el perjuicio a los inversionistas constituyentes y/o beneficiarios de los Fideicomisos Mercantiles, y a terceros, razón por la que la Entidad Estatal designo a un Interventor con las funciones y atribuciones que se enmarcaron en el contenido de dicha resolución, lo cual hasta la presente fecha subsiste la Intervención hasta que se produzca su total saneamiento.

### **3.- ORDEN CONTABLE – FINANCIERO**

**3.1.-** Siendo atribución y obligación de los Comisarios fiscalizar en todas sus partes la administración de la compañía, conforme lo determina el Art. 279 numeral 4 de la Ley de Compañías, pongo en consideración de los señores Accionistas, el presente informe sobre los Estados Financieros que corresponde al ejercicio económico comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2003.

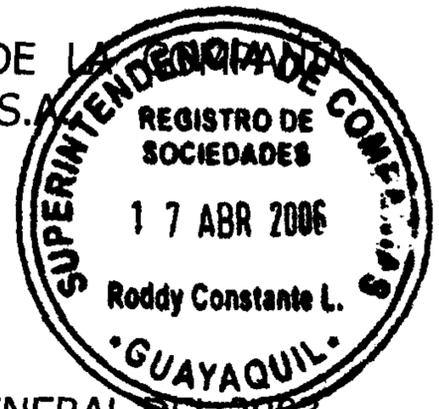
### **3.2.- INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2003**

PARA: ACCIONISTAS Y JUNTA DE DIRECTORES DE LA COMPAÑIA  
ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A.

DE: COMISARIO DE LA COMPAÑIA

FECHA: Guayaquil, marzo 16 de 2006

ASUNTO: INFORME SOBRE CONTENIDO DEL BALANCE GENERAL DEL 2003



Los registros contables y la preparación de sus Estados Financieros, tienen soporte legal en conformidad con las normas de contabilidad que han sido emitidas por la Superintendencia de Compañías, que es el órgano de control y vigilancia de la compañía

Puesto a mi vista los documentos que tienen relación con el Balance General cortado al 31 de diciembre del 2003, así como también los Estados de Resultados, los mismos que tienen incidencia en el desarrollo de la actividad que presta la empresa y para la que fue creada y cuya responsabilidad esta supeditada al órgano de administración interna como lo es la Gerencia que ha tenido a cabo el desenvolvimiento y dirección de las operaciones financieras a la que se encontraba inmersa la compañía con las personas naturales o jurídicas que colocaban sus inversiones conforme al convenio de participación que le ofrecían; la responsabilidad del infrascrito se somete única y exclusivamente a la presentación de un informe de opinión de los Estados Financieros, que contempla el cumplimiento de lo dispuesto en los Arts. 278 y

279 de la Ley de Compañías y lo concerniente a las obligaciones que tiene el Comisario de la Compañía.

Cuenta Corriente No. 4975177764 en Filanbanco por	\$150,879.89
Cuenta FILANBANCO No. 9028025910 por	\$ 26,566.58
Cuenta FILANBANCO No. 9028025901 por	\$649,856.87
Cuenta Corriente Banco de Machala No. 1070529412 por	\$ 4,824.18
Cuenta Bco. Machala Ahorro No. 1070588516 por	\$ 1,421.83
Cuenta Ahorro Bco. Rumiñahui No. 587094293 por	\$ 219.08
Caja Efectivo Guayaquil y Quito	\$ 400.00

Esto es un total del Activo Disponible de \$ 834,168.43

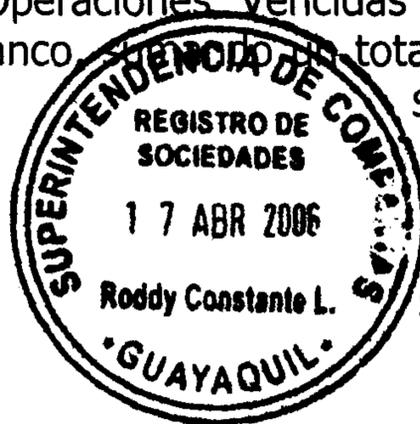
En cuanto a la Cuenta Inversiones que tienen su soporte en Unidades Participación Fondo Bancario, Fondo Forres, Bonos Fondos, Certificados Financieros Fondos, se registra un valor de \$ 238,106.03

Del contenido de las Cuentas y Documentos por Cobrar, Comisiones por Cobrar Fondos Bancarios, Comisión por Cobrar Fondos Forex, Comisiones por Cobrar Fideicomisos, suma una cantidad de \$ 94,316.23

Cuentas por Cobrar Varias, que suman una cantidad de \$399,325.97

Deudores Varios, Cuentas por Liquidar, Operaciones Vencidas por Cobrar, Fideicomisos y Operaciones vencidas Filanbanco, suma un total de cuentas y documentos por cobrar de \$419,859.55

Las cuenta Activo Fijo suma un total de \$3,562.48  
Mobiliario y Equipo suma un total de \$3,729.29  
La cuenta Otros Activos suma un total de \$44,822.64



En cuanto a las cuentas del Pasivo, como lo es la que contiene Cuentas por Pagar, con las subcuentas Aportes al IESS, Impuesto a la Renta Fondos, Impuesto a Rendimientos Financieros, Impuesto al Valor Agregado, Retenciones en la Fuente y Otros, suman un valor de \$ 1'082,376.58

En cuanto se refiere al Patrimonio, que comprende Aporte de Accionistas, Reserva Legal, Reserva de Capital, suma la cantidad de \$ 458,142.55

Dejase constancia que el Capital suscrito y pagado de PREVIFONDOS SA. según se desprende del contenido del Balance mantiene una cantidad de \$ 327,400.00 lo cual de conformidad con lo que dispone el Art.98 de la Ley de Mercado de Valores, deberá el capital ser equivalente a 150.000 unidades de valor constante, lo cual corresponde a \$ 394,335.00, con lo cual se nota la existencia de falta de capital suscrito y pagado.

Finalmente el ejercicio económico de PREVIFONDOS S.A. del año 2003 arroja una Perdida de \$ 49,459.83

### EVOLUCION COMPARATIVA DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS

PERDIDA AÑO 2002	PERDIDA AÑO 2003	(+/- %)
\$ 28,424.83	\$ 49,459.83	+ 74%

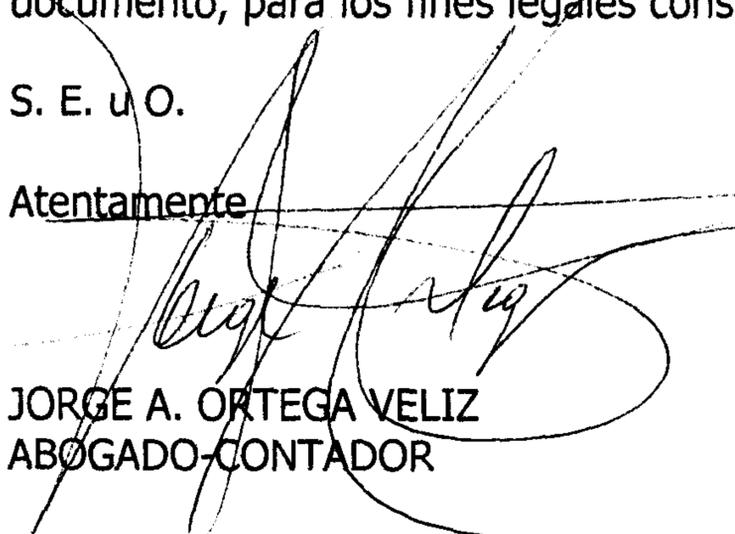
Los documentos soportes para este informe como lo es el Balance General, se encuentra suscrito por los señores Gerente General Sr. Hernán Herrera Pintado y por el señor Contador José Manuel Villegas.

Dejo debida constancia, que a partir de mi designación y durante mi permanencia en el interior de las oficinas de la compañía PREVIFONDOS S.A., no ha llegado a mi conocimiento denuncia alguna acerca de la administración, que pudiera darse a conocer por intermedio de este informe a la Junta General, conforme lo determina la regla 11ª. del Art. 321 de la Ley de Compañías.

El presente informe de opinión que conlleva mi designación en calidad de COMISARIO DE PREVIFONDOS S.A. conforme consta del documento que se anexa, lleva consigo que estén informados los señores representantes de los Accionistas, Junta Nacional de Acreedores, Directores y Administradores de la Compañía, así como también la Entidad Gubernamental de Control como lo es la Superintendencia de Compañías, a quienes se los hará conocer el presente documento, para los fines legales consiguientes.

S. E. u O.

Atentamente

  
JORGE A. ORTEGA VELIZ  
ABOGADO-CONTADOR

