

# **ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A.**

## **INFORME DE COMISARIO**

Ejercicio económico 2005

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

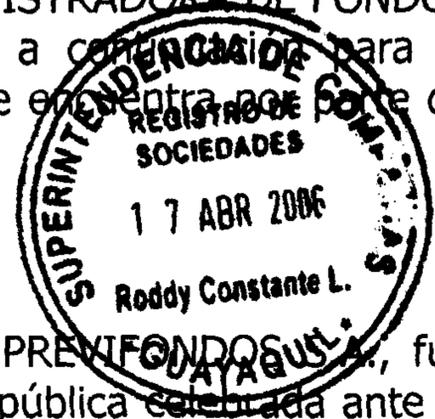
### **1.- NORMA LEGAL QUE CONTIENE LOS REQUISITOS MINIMOS DEL INFORME DE COMISARIO.-**

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 conformidad 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 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 los diferentes nombramientos, se podrá determinar en que periodo 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.

### 3.3.- INFORME SOBRE ESTADOS FINANCIEROS AÑO 2005

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

DE: COMISARIO DE LA COMPAÑIA

FECHA: Guayaquil, marzo 16 de 2006

ASUNTO: INFORME SOBRE CONTENIDO DEL BALANCE GENERAL DEL 2005



Cuenta Banco M.M. JARAMILLO ARTEAGA por	\$ 6,240.51
Cuenta Corriente No. 1070529412 en Banco de Machala por	\$ 186.53
Caja efectivo Guayaquil por	\$ 200.00

Esto es un total del Activo Disponible de ..... \$ 6,627.04

En cuanto a la Cuenta Inversiones que tienen su soporte de Unidades de Participación Fondo Bancario, y Unidades de Participación Fondo Forex, se registra un valor de \$ 81,689.98

Del contenido de las Cuentas y Documentos por Cobrar, basadas en Comisiones por Cobrar Fideicomisos, Cuentas por Liquidar Bancario, Cuentas por Cobrar Filanbanco, Cuentas por Liquidar, Operaciones Vencidas por Cobrar, Operaciones por Cobrar Filanbanco, y Operaciones Vencidas Filanbanco, suma una cantidad de \$1'330,145.76

Cuenta Activos Fijos por	\$ 3,008.97
Mobiliario y Equipo por	\$ 4,321.94

En lo referente a Otros Activos, como Impuesto a la Renta, Retenciones 1%, y Otros tiene un valor de \$ 53,644.76

En cuanto a las cuentas del Pasivo, como lo es la que contiene Aportes al IESS, Impuesto a la Renta, Impuesto Rendimiento Financiero, Impuesto al Valor Agregado, Retenciones en la Fuente, Cuentas por Liquidar, Varias Cuentas por Pagar, Anticipos a Clientes, Cuentas por Liquidar Bancario, Otras Cuentas por Liquidar, un valor de \$1'168,907.85

La Cta. Patrimonio, que comprende Capital Suscrito por \$ 327,400.00

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.

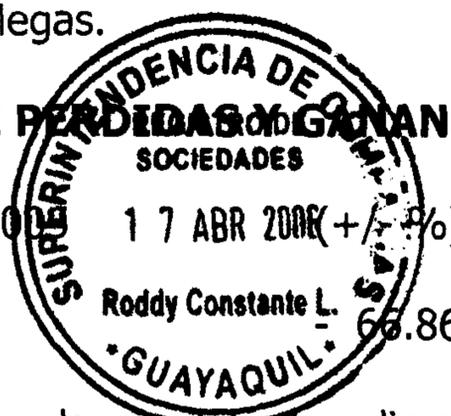
Cta. Reserva Legal por \$ 116,249.30

El ejercicio económico del año 2005 arroja una Perdida de \$ 60,684.30

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

**EVOLUCION COMPARATIVA DEL ESTADO DE PERDIDAS Y GANANCIAS**

PERDIDA AÑO 2004	PERDIDA AÑO 2005	17 ABR 2006 (+/- %)
\$ 183,115.37	\$ 60,684.30	Roddy Constante L. 66.86



Téngase en cuenta que de un ejercicio a otro la perdida ha disminuido aproximadamente en menos 66.86% que va del año 2004 al 2005.

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

