



**PreviFondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

Oficio No. PREV-829-2006

Guayaquil, Marzo 23 de 2006

Señor Economista  
**Eduardo Oviedo**  
Liquidador  
**FILANBANCO S.A. En Liquidación**  
Ciudad.-

De mis consideraciones:

**REF.: ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A.**

El martes 6 de septiembre del 2005 asumí la Representación Legal de Administradora de Fondos Previfondos S.A., el nombramiento de Gerente General de la compañía, se encuentra debidamente registrado ante el Registrador Mercantil del Cantón.

El miércoles 7 de septiembre del año en curso, mantuve reunión con el personal de la administradora, a dicha reunión se incorporaron, el Liquidador de los Fondos de Inversión Forex y Bancario y el Interventor Externo de Previfondos nombrado por la Superintendencia de Compañías.

Posteriormente con la presencia del Abogado Salín Manssur, Notario del Cantón, el Ing. Xavier Verduga Gerente General saliente, procedió a entregarme las llaves de la oficina y claves de cajas de seguridad.

El mismo día aproximadamente a las 13H45 mantuve reunión con el Interventor Externo de la Compañía designado por la Superintendencia de Compañías; entre otros temas tratamos sobre el apoyo que recibiría de funcionarios de Filanfondos S.A.,

**ESTADOS FINANCIEROS**

Recibí del anterior administrador

- Balance General a Diciembre del 2004 de la Administradora de Fondos con las respectivas pruebas departamentales sin firmas de responsabilidad.
- Balance General a Febrero del 2005 de la Administradora de Fondos con las respectivas pruebas departamentales sin firmas de responsabilidad.
- Fideicomisos Mercantiles, hasta mayo del 2005, sin las respectivas pruebas departamentales.
- Fondos de Inversión hasta mayo del 2005, sin pruebas departamentales.



Dirección: Edif. Bolsa de Valores, Av. 9 de Octubre # 110 y Pichincha, 2do. Piso  
Teléfonos 2567242 / 2305153 Fax 2567243  
Mail: previfondos@easynet.net



**PreviFondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

## INFORMACION CONTABLE

Una vez realizado los diferentes análisis en las cuentas contables se encontró que los patrimonios de los Fondos de inversión Forex y Bancario al 31 de Diciembre del 2004 eran de US\$ 61.999,37 y US\$ 93.351,73 respectivamente dentro de los cuales se encuentran las inversiones que de acuerdo a la Ley de Mercado de Valores mantiene la Administradora.

Saldos en las cuentas corrientes, ahorros e inversiones que mantenemos en bancos locales, según balance cortado al 31 de Diciembre del 2.005

## IMPUESTOS POR PAGAR

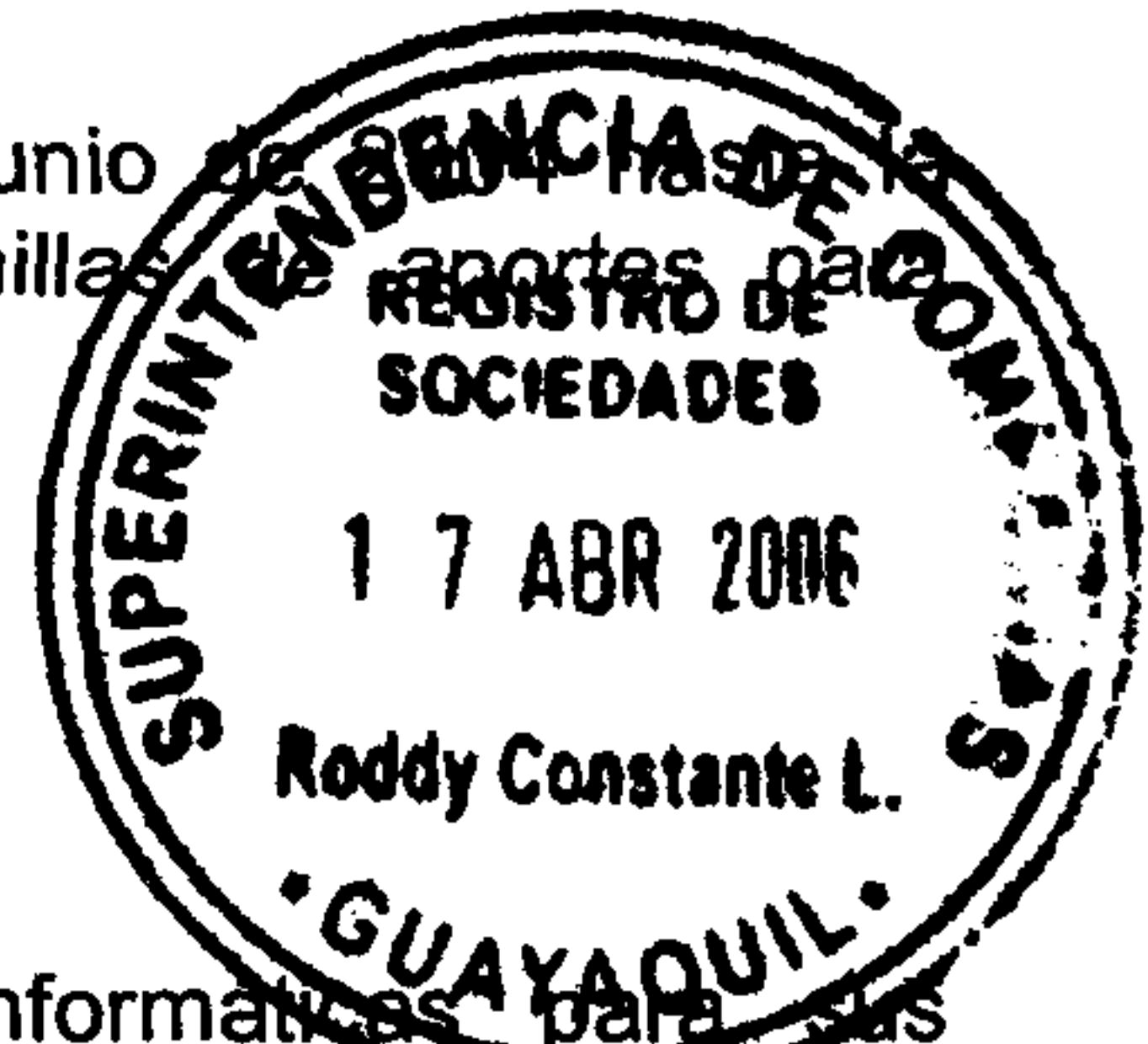
En la administración anterior no presentaron declaraciones de impuesto a la renta de la Administradora de Fondos, Fideicomisos Mercantiles por el año 2004, además se mantienen por pagar desde diciembre del 2004 hasta la fecha el Impuesto al Valor Agregado y Retenciones en la Fuente, Actualmente las declaraciones se encuentran al día, se cancelaron los impuestos con valores de Interés y Multas debido a los constantes atrasos.

Por estos concepto se ha procedido a su respectiva regularización en los que respecta a los impuesto, el SRI procedió a enviarnos notificaciones de Clausura por lo que se cancelaron los impuesto pendientes con multas e interés montos que superaron los US\$ 15.000,00

Debido a esta situación Previfondos se encontraba impedida de facturar honorarios por la administración de fideicomisos ya que sus facturas estaban caducadas, se procedió al pago total de impuestos pendientes y hasta el momento se ha podido facturar tanto en la Administradora de fondos como en los Fideicomisos que administra.

## INSTITUTO ECUATORIANO DE SEGURIDAD SOCIAL

Se encuentran pendientes de pago los aportes del personal desde Junio de 2004, a la fecha, hemos solicitado se proceda a elaborar las respectivas planillas para proceder al pago.



## SISTEMAS DE COMPUTACION

Filanbano S.A. en Liquidación, le proporciona las facilidades informáticas para sus actividades, debido fallas en la comunicación entre Previfondos y Filanbano, el sistema de computación adolece de fallas, esto origina que mantengan períodos largos y determinadas horas de acceso al sistema. Con la finalidad superar este problema se procedió a contratar con un costo de US\$ 112,00 (CIENTO DOCE, 00/100 Dólares de los Estados Unidos de América) La compra e instalación de un cable óptico para habilitar directamente el acceso con los Sistemas de Computación de Filanbano, hasta la presente fecha no se han producidos fallas de comunicación, se procedió a la compra de un disco duro de 30 gigas para la facilidad de almacenar la información Financiera y contable de Previfondos S.A con sus receptivos respaldos.

## PERSONAL

El personal se compone de diez personas, de las cuales cuatro trabajan en relación de dependencia y seis bajo la modalidad de contratos de prestación de servicios. Estamos procediendo a calcular el costo que representará liquidar al personal que trabaja bajo la

**Dirección:** Edif. Bolsa de Valores, Av. 9 de Octubre # 110 y Pichincha, 2do. Piso  
**Teléfonos** 2567242 / 2305153 **Fax** 2567243  
**Mail:** previfondos@easynet.net



**PreviFondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

modalidad del Código de Trabajo, los contratos de trabajo se suscribieron entre diciembre del 2004 y febrero del 2005.

Con la finalidad de que la transición de entrega de estados financieros y demás documentos se realice en forma normal, el personal innecesario será liquidado hasta el 30 de septiembre del 2005.

El señor José Manuel Villegas, fue contratado en calidad de Contador bajo la modalidad de prestación de servicios en reemplazo del Ing. Wilmer Salazar

| BANCO                | CUENTA        | NOMBRE DE CUENTA    | Saldo Contable AL 31/12/2005 |
|----------------------|---------------|---------------------|------------------------------|
| MACHALA              | CTA.CORRIENTE | ADMINISTRADORA      | 186,53                       |
| MM JARAMILLO ARTEAGA | CTA.CORRIENTE | ADMINISTRADORA      | 6.240,51                     |
| BANCO                | CUENTA        | NOMBRE DE CUENTA    | Saldo Contable AL 31/12/2005 |
| MACHALA              | CTA.CORRIENTE | PREVIFONDO FOREX    | 1.418,26                     |
| MM JARAMILLO ARTEAGA | CTA.CORRIENTE | PREVIFONDO BANCARIO | 57.898,59                    |
| BANCO                | CUENTA        | NOMBRE DE CUENTA    | Saldo Contable AL 31/12/2005 |
| MACHALA              | CTA.CORRIENTE | PREVIFONDO BANCARIO | 2.895,85                     |
| MM JARAMILLO ARTEAGA | CTA.CORRIENTE | PREVIFONDO BANCARIO | 130.811,87                   |

**INVERSIONES:**

|                     |           |
|---------------------|-----------|
| ADMINISTRADORA      | 81.689,98 |
| PREVIFONDO BANCARIO | 5.166,44  |
| PREVIFONDO FOREX    | 33.503,00 |



**CUENTAS DEL BALANCE PREVIFONDOS S.A.  
SITUACIÓN FINANCIERA**

Al 31 de Diciembre del 2.005, los activos netos de PREVIFONDOS totalizan US\$ 1.475.116,51 conformados de la siguiente forma:

**ACTIVOS DISPONIBLES US\$ 6.627,04**

Se registraron en los libros contables los valores correspondientes a la cuentas que se utilizaban anteriormente para realizar rescates e inversiones, que en administraciones anteriores no se registro contablemente, indicamos que los valores registrados se contabilizaron contra un pasivo por liquidar, ya que no tenemos evidencia de que los valores correspondan a su totalidad a la Administradora.



**Previfondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

| BANCO   | CUENTA              | NOMBRE DE CUENTA | SALDO CONTABLE AL<br>31/12/2005 |
|---------|---------------------|------------------|---------------------------------|
| MACHALA | CTA CTE# 1070529412 | ADMINISTRADORA   | 6.427,04                        |
| CAJA    | SUC GUAYAQUIL       |                  | 200,00                          |
|         |                     |                  | US\$ 6.627,04                   |

**INVERSIONES US\$ 81.689,98**

Unidades de Participación en Fondos de Inversión Forex US\$ 35.242,93  
Unidades de Participación en Fondos de Inversión Bancario US\$ 46.377,05

**CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR US\$ 1.330.145,76**

| VALORES QUE CONFORMAN LA CUENTAS POR COBRAR               |                  |   |
|---|------------------|---|
| Comisiones Por Cobrar Fideicomisos                        | US\$ 170.707,24  | Actualmente se está haciendo el seguimiento para su cobro                   |
| Anticipo del Personal                                     | US\$ 1.633,68    | Son valores por descontar de la anterior administración.                    |
| Cuentas Por Liquidar Bancario                             | US\$ 200.308,65  | Se registraron valores por liquidar hasta que se identifique su procedencia |
| Cuentas por Cobrar Filanbanco Cta. # 4975177764           | US\$ 150.879,89  | Valores por devolver Filanbanco , saldo de las cta. cte.                    |
| Cuentas por Cobrar Filanbanco Cta. # 9028025901 Rescates  | US\$ 649.856,87  | Valores por devolver Filanbanco , saldo de las cta. cte.                    |
| Operaciones Vencidas Filanbanco                           | US\$ 119.764,95  | Por operaciones bursátiles.   |
| Cuentas por Cobrar Filanbanco Cta. # 9028025910 Tesorería | US\$ 26.566,58   | Valores por devolver Filanbanco, saldo de las cta. cte.                     |
| Cuentas por Liquidar                                      | US\$ 14.210,55   | Se está regularizando   |
| Operación Vencida Por Cobrar                              | US\$ 70.000,00   | Valore registrado por acreencia en Filanbanco a valor nominal.              |
| Provisión Cuentas Incobrables                             | US\$ (73.782,65) | Por registros de provisiones.   |

**ACTIVOS FIJOS US\$ 3.008,97**



| VALORES QUE LO CONFORMAN |                  |  |
|--------------------------|------------------|--|
| Equipos de Oficina       | US\$ 3.143,86    | Conforman los Móobiliarios de oficina .                    |
| Equipos de Computación   | US\$ 1.178,08    | Equipo que fueron adquiridos en la anterior administración |
| Depreciación Acumulada   | US\$ ( 1.312,97) | Registros según cuadro de depreciación                     |

Las cifras de los balances en las cuentas de bancos, señalan valores pendientes de cobro a Filanbanco por certificado de Deposito y cupones de bonos hipotecarios vencidos que hasta la presente fecha no se han podido recuperar estos saldos que corresponden al portafolio de la Administradora y del fondo Forex respectivamente:

Al cierre de Filanbanco S.A., el 17 de julio del 2001, la Administradora Previfondos S.A y sus fondos se quedaron con varias cuentas corrientes e inversiones congeladas,



**PreviFondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

**TOTAL PASIVOS US\$ 1.168.907,85**

| VALORES QUE CONFORMAN DEL PASIVO                          |                 |  |
|---|-----------------|--|
| Obligaciones Patronales                                   | US\$ 18.710,42  | Actualmente se está elaborando un plan de pagos o convenio con el IESS.                |
| Retenciones   | US\$ 18.616,30  | Valores pendiente por factura emitidas al Fid. Merc. Filanbanco depositantes Uno y Dos |
| Multas Fondos   | US\$ 13.121,50  | Se registró provisiones en la Administración anterior                                  |
| Cuentas por Cobrar Filanbanco Cta. # 9028025901 Rescates  | US\$ 649.856,87 | Valores por devolver Filanbanco , saldo de las cta. cte.                               |
| Varias cuentas por Pagar                                  | US\$ 72.752,76  | Se está analizando esta partida  |
| Cuentas por Cobrar Filanbanco Cta. # 9028025910 Tesorería | US\$ 26.566,58  | Valores por devolver Filanbanco, saldo de las cta. cte.                                |
| Cuentas por Liquidar                                      | US\$ 19.488,67  | Se está regularizando  |
| Cuentas por Liquidar Bancario                             | US\$ 202.503,78 | Valores por analizar.  |
| Anticipos de Clientes                                     | US\$ 10.000,00  | Por registros de provisiones.  |
| Cuentas por Liquidar Filanbanco                           | US\$ 16.907,17  | Valores por devolver por gastos Ing. Hernán Herrera.                                   |
| Otras Cuentas Por Liquidar                                | US\$ 120.383,80 | Por registros de provisiones.  |

**PATRIMONIO US\$ 366.892,96**

| Nombre Cuenta                      | Valores     |
|------------------------------------|-------------|
| Aportes Accionistas                | 327.400,00  |
| Reserva Capital                    | 116.249,30  |
| Resultados de Ejercicio Anteriores | (76.756,34) |
| Perdida del Ejercicio año 2.005    | (60.684,30) |



#### VALORES PENDIENTES DE COBRO A FILANBANCO

RUC# 099129661100-1 A/F ADMINISTRADORA DE FONDOS PREVIFONDOS S.A.

| OPERACIONES               | CAPITAL   | INTERES   | RETENCION | TOTAL CAP + INT |
|---------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------------|
| 001-010-122-000005-00002  | 7.073,55  | 1.220,48  | 55,93     | 8.238,10        |
| 001-010-122-0000006-00002 | 7.073,55  | 1.220,48  | 55,93     | 8.238,10        |
| 001-010-122-0000008-00002 | 18.391,23 | 3.176,83  | 145,63    | 21.422,43       |
| 001-010-122-0000007-00002 | 9.902,97  | 1.710,16  | 78,37     | 11.534,76       |
| 001-010-122-0000004-00002 | 4.244,13  | 732,29    | 33,54     | 4.942,88        |
| 001-010-127-0000019-0     | 54.363,87 | 11.457,91 | 433,10    | 65.388,68       |
| <i>Valor total</i>        |           |           |           | 119.764,95      |

Dirección: Edif. Bolsa de Valores, Av. 9 de Octubre # 110 y Pichincha, 2do. Piso  
 Teléfonos 2567242 / 2305153 Fax 2567243  
 Mail: previfondos@easynet.net



**Previfondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

RUC#099129661100-1 A/F ADM. DE FONDOS PREVIFONDOS S.A.

| ACREENCIA DEPOSITARIA CON IDENTIFICACIÓN # 37145564 |             |         |           |
|---|-------------|---------|-----------|
| OPERACIONES   | CAPITAL     | INTERES | TOTALES   |
| 001-010-2002-00027-0000                             | 70.000,00   |         | 70.000,00 |
|   | Valor Total |         | 70.000,00 |

#### CUENTAS CORRIENTES

##### ADMINISTRADORA DE FONDO PREVIFONDOS S.A.

| TIPO    | NO         | OBSERVACION | V.NOMINAL  |
|---------|------------|-------------|------------|
| CTA CTE | 4975177764 | FILANBANCO  | 150,879.89 |
|         |            | TOTAL       | 150,879.89 |

#### FONDO DE INVERSION FOREX

| TIPO    | NO         | OBSERVACION | V.NOMINAL |
|---------|------------|-------------|-----------|
| CTA CTE | 9028025928 | FILANBANCO  | 16.68     |
|         |            | TOTAL       | 16.68     |

#### PREVIFONDOS S.A. RESCATES

| TIPO    | NO         | OBSERVACION | V.NOMINAL  |
|---------|------------|-------------|------------|
| CTA CTE | 9028025901 | FILANBANCO  | 649,856.87 |
|         |            | TOTAL       | 649,856.87 |

#### PREVIFONDOS S.A. TESORERIA

| TIPO    | NO         | OBSERVACION | V.NOMINAL  |
|---------|------------|-------------|------------|
| CTA CTE | 9028025910 | FILANBANCO  | 26,566.58  |
|         |            | TOTAL       | 26,566.58  |
|         |            | VALOR TOTAL | 827,320.02 |

#### PREVIFONDO BANCARIO

##### Fondo Disponibles

|                                  |            |
|----------------------------------|------------|
| Cta Cte Filanbanco               | 11.190,64  |
| Cta Cte Banco de Machala         | 2.895,85   |
| Cta Cte Bco MM Jaramillo Arteaga | 130.811,87 |



#### VALORES PENDIENTES DE COBRO A FILANBANCO

RUC# 099129661100-2 A/F PREVIFONDO BANCARIO

| OPERACIONES               | CAPITAL    | INTERES   | RETENCION | TOTAL CAP + INT |
|---------------------------|------------|-----------|-----------|-----------------|
| 001-010-122-0000009-00002 | 169,77     | 39,85     | 1,44      | 208,18          |
| 001-010-122-0000010-00002 | 101,86     | 24,71     | 0,83      | 125,74          |
| 001-010-122-0000009-00004 | 848,47     | 181,93    | 7,32      | 1.023,08        |
| 001-010-125-0001227-0     | 198.000,00 | 89.798,21 | 1.697,19  | 286.101,02      |
| <i>Valor total</i>        |            |           |           | 287.458,02      |

Cuentas y Documentos por Cobrar \$ 5.166,44. Por Cédulas Hipotecarias por cobrar  
Comisiones por Pagar \$ 654,33 Valor por pagar a la Administradora Previfondos por Comisión  
Administración del Fondo Bancario.

Varias cuentas por Pagar \$ 56.119,93, Registros de valores por movimientos realizados en el  
año 1.999-2.000-2.001, La razonabilidad de las cifras registradas no se pueden verificar debido  
a que no mantenemos los soportes contables de los anteriores años.



**PreviFondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

**PREVIFONDO FOREX**

**Fondo Disponibles**

|                                   |           |
|-----------------------------------|-----------|
| Cta. Cte Filanbanco               | 14.817,04 |
| Cta. Cte Banco de Machala         | 1.418,26  |
| Cta. Cte Bco MM Jaramillo Arteaga | 57.898,59 |

Cuentas y Documentos por Cobrar \$ 33.503, Existe operaciones vencidas papeles de La Previsora.

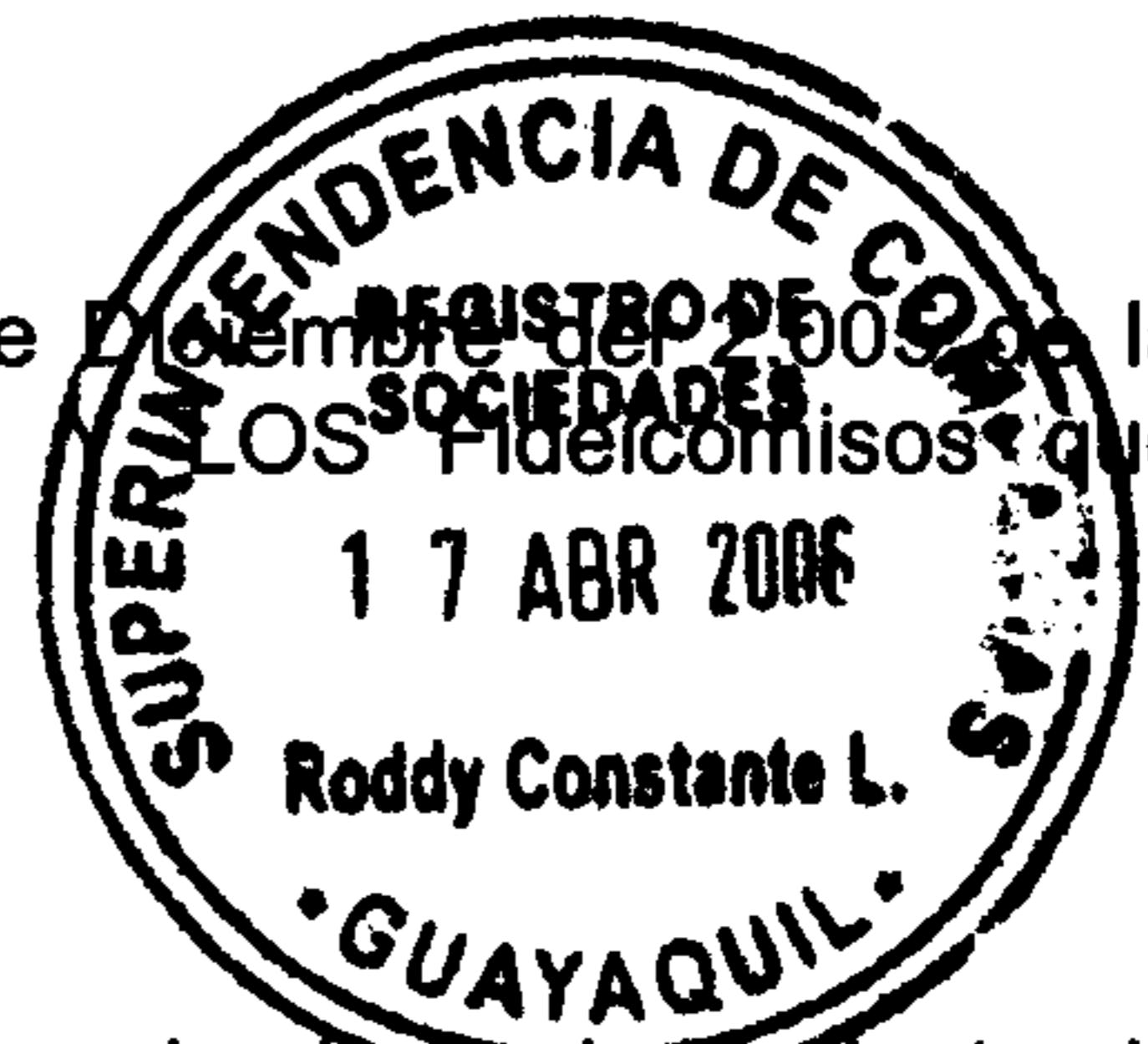
Comisiones por Pagar \$ 284,37 Valor por pagar a la Administradora Previfondos por Comisión Administración del Fondo Bancario.

Varias cuentas por Pagar \$ 30.536,11 Registros de valores por movimientos realizados en el año 1.999-2.000-2.001, La razonabilidad de las cifras registradas no se pueden verificar debido a que no mantenemos los soportes contables de los anteriores años.

**FIDEICOMISO QUE ADMINISTRA**

| FIDEICOMISOS         | PATRIMONIOS          |
|----------------------|----------------------|
| FIB DEPOSITANTES     | 26.250.359,92        |
| B.T. DOS             | 1.800,00             |
| B.T. SIETE           | 0,00                 |
| PLAZA MEDICA ALCIVAR | 1.091,29             |
| JAMBELI              | 1.353.766,90         |
| AGROLAND             | 0,00                 |
| BANCO DE CREDITO     | 1,00                 |
| <b>TOTAL</b>         | <b>27.607.018,11</b> |

Adjunto al presente encontrara Balance General de fecha 31 de Diciembre del 2005 de la Administradora y los Fondos de Inversión Forex y Bancario, que Administra.



**JUNTA DE FIDEICOMISO FIB**

A solicitud del Ing. Oscar Ayerve, Sra. Emilia Samandé y otros miembros de la Junta de Fideicomiso, se han realizado dos Juntas de Fideicomiso realizadas el 16 de septiembre y 28 de octubre de 2005; 11 de Noviembre del 2.005; 1 de Diciembre del 2.005 en la ciudad de Quito,

**FIDEICOMISO FIB DEPOSITANTES**

De la primera revisión de los informes y estados financieros del referido fideicomiso, consideramos que una buena gestión permitirá determinar el valor los activos transferidos, con la finalidad de determinar cual es el déficit patrimonial, para atender el pago a los depositantes.

Creemos que una vez superados los problemas administrativos del fiduciario es factible iniciar proceso de subasta, mediante los cuales los acreedores del banco puedan participar en estas y aunque en cantidades reducidas contar con efectivo para realizar pagos.

**AUDITORIA DEL FIDEICOMISO FIB**

En Junta de Fideicomiso anterior se decidió se convoque a firmas de auditores independientes para que realicen la auditoria de gestión y a los estados financieros del fideicomiso, el 8 del presente mes mantuvimos reunión con el Ing. Jaime Castro, Socio de Deloitte & Touche a fin

Dirección: Edif. Bolsa de Valores, Av. 9 de Octubre # 110 y Pichincha, 2do. Piso

Teléfonos 2567242 / 2305153 Fax 2567243

Mail: previfondos@easynet.net



**PreviFondos**  
ADMINISTRADORA DE FONDOS

de exponerle la necesidad y solicitarle presente propuestas para la auditoria a los Estados Financieros del Fideicomiso FIB.

#### **LIQUIDADOR DE LOS FONDOS DE INVERSION.**

El Ab. Félix Pincay fue contratado el 26 de septiembre del 2004 por el Ab. Hernán Abad, Presidente y Representante Legal de la Administradora de esa fecha, para llevar adelante la liquidación de los fondos de inversión en un plazo de seis meses, el honorario pactado fue de US\$ 12.000,00 (DOCE MIL, oo/100 DOLARES DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMERICA) de los cuales se pagó el 100%. El Ab. Pincay, incumplió el contrato, al término del plazo de duración del mismo no realizó el trabajo para el que fue contratado, sin que el Ab. Hernán Abad, Presidente y Representante Legal de Previfondos ejerza las acciones legales previstas en la cláusula quinta del contrato para el caso de incumplimiento.

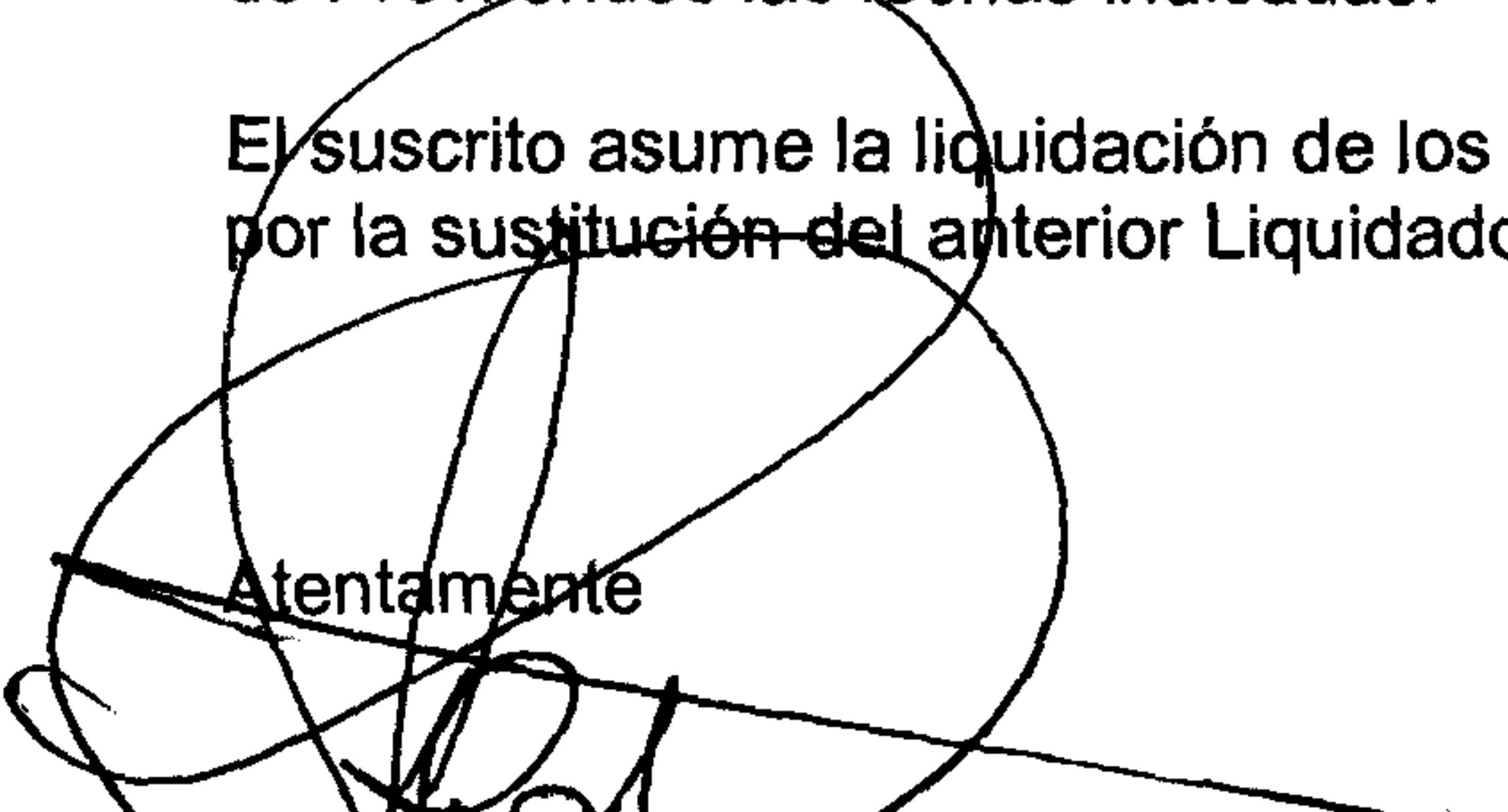
Inexplicablemente, el 27 de mayo del 2005 se vuelve a suscribir un nuevo contrato con el Ab. Pincay para realizar el mismo trabajo en un plazo de noventa días por US\$ 9.000,00 (Nueve Mil, oo/100 Dólares de los Estados Unidos de América) y se procede a pagar por anticipado el 70% del valor del contrato.

No existe en los archivos de la administradora de fondos informe alguno presentado sobre el avance del trabajo contratado. A la fecha, el plazo de duración del segundo contrato esta vencido.

Al ser requerido el Ab. Pincay por los informes del proceso de liquidación de los fondos y sus estados financieros, entregó al Gerente General una carpeta que contiene la correspondencia cruzada con la Superintendencia de Compañías y un documento que contiene la descripción de la fecha de constitución, objeto condiciones de operación de los fondos y los honorarios a pagar por su administración.

El Ab. Pincay, fue seleccionado por el Ab. Hernán Abad en su calidad de Representante Legal de Previfondos las fechas indicadas.

El suscrito asume la liquidación de los Fondos de Inversión Forex y Bancario respectivamente, por la sustitución del anterior Liquidador de los Fondos Ab. Pincay.

Atentamente  
  
Dr. Mario Proaño Quevedo  
Gerente General  
PREVIFONDOS S.A.

