

ES BANK (PANAMA) S.A
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-108-2014, de 13 de agosto de 2014, donde se ordena la liquidación forzosa de ES BANK (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

FUNDAMENTO: Mediante la Resolución SBP-0108-2014, de 13 de agosto de 2014, la Superintendencia de Bancos de Panamá, ordena según los términos dispuestos en los Artículos 154 y siguientes del Capítulo XVIII. Liquidación Forzosa, Título III de la Ley Bancaria, la liquidación administrativa de ES BANK (PANAMA) S.A.

CONTENIDO: De acuerdo al Artículo 163 el liquidador o la junta de liquidación elaborará un informe preliminar, que contendrá la siguiente información:

1. Nombre de los acreedores del Banco.
2. Título o prueba de las acreencias y su prelación.
3. Identificación de los deudores del banco.
4. Balance general, determinando las pérdidas con cargo a fondos de capital.

ACREEDORES DEL BANCO: El total de las acreencias con sus respectivos intereses calculados al 14 de agosto de 2014, fecha de la Liquidación Forzosa de ES BANK (PANAMÁ) S.A., era por la suma de US\$.900,244,411 ; se detalla de la siguiente manera:

Depósitos a la vista	77,433,258
Depósitos a plazo	<u>822,811,153</u>
Total	<u>900,244,411</u>

El saldo incluye 40 depósitos de diez mil o menos balboas, que de acuerdo al Artículo 161 de la Ley Bancaria se deben pagar dentro de los 15 días siguientes a la fecha en que quede ejecutoriada la

resolución que ordena la liquidación, en que representaba un total de US\$.132,757.80.

El listado de Acreencias que se incluye más adelante en este informe reconoce los créditos por los saldos que aparecen en los registros contables del Banco en Liquidación Forzosa.

NOMBRE DE LOS ACREDITORES	# Cliente	PRELACIÓN
SCHNEIDER JEAN-LUC	700001	6
CADOSCH ALEXANDRE	700016	2
NAMIR ROBERT YEROHAM, ROBERT RABBENO DANON	700019	6
JOAO ALEXANDRE RODRIGUES DA SILVA	700024	2
LEWIS IBARRA	700032	2
ILDEFONSO MARIA FALCONES DE SIERRA, MARIA CARMEN ROSICH SANCHEZ	700033	6
TERESA MARIA SPENCER VIEIRA DE ARAUJO	700034	2
JOAO JOSE GOMES CAETANO DA SILVA	700035	6
CARLOS JULIO BARROZZI MULKI	700036	6
ALAIN JEAN-MARIE PIERRE NICOD	700037	2
ANDRES ALEJANDRO FUENTES ANGARITA / ANA ISABEL TOMAS GARCIA	700039	6
ARGIMIRO PEREZ PEREZ O CRISTINA GONZALEZ PIÑO	700040	2y6
PIERO ZANETTIN	700043	6
ALICE CHEDIKIAN / AIDA SYLVIE CHEDIKIAN RATZEL / RODOLPHE ARMEN CHEDIKIAN	700044	2y6
DANTE GIULIO FELICE MARCHESI / FRANCINE DANIELE MARCHESI	700045	6
CHARLES LOUIS GERONIMI	700046	6
ANNE DOMINIQUE BERNADETTE JACQUELINE SCELLES DEVROE	700048	6
CLAIRE ODILE DENISE MARIE SCELLES LARUELLE	700049	6
ESPIRITO SANTO INTERNATIONAL S.A.	710003	2

**ES BANK (PANAMA) S.A.
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)**

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-108-2014, de 13 de agosto de 2014, donde se ordena la liquidación forzosa de ES BANK (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

E.S. RESOURCES LTD	710004	6
GES FINANCE LIMITED	710006	2
E.S. FINANCIAL GROUP S.A.	710008	2
ESPIRITO SANTO FINANCIERE SA	710009	2
FERTRADING INTERNACIONAL SA	710011	2y6
OTHER DEPOSIT - BPES	710015	6
CASCAIS INVESTMENTS LTD SA	710018	2
SANS DESPARTIR S.A.	710019	2
JARVIS ASSET MANAGEMENT	710028	6
EUROFIN SERVICES S.A. (PANAMA)	710034	6
MARTZ BRENNAN CORPORATION	710043	6
ZYRCAN HARTHAN CORPORATION	710045	6
HYDRO SPRINT INTERNATIONAL	710058	2
COMP.INT.AUDIOVISUAL ENTERT.	710059	2
DONEHILL INTERNATIONAL SA	710061	2
HOGARTS OVERSEAS S.A.	710063	2
MAGIO INVESTMENTS LTD	710066	6
CLAUSTER LIMITED	710070	6
EG ADVISORS LIMITED	710072	2
HULBAN INTERNATIONAL FINANCE LIMITED	710074	6
OTHER DEPOSIT - ESBD	710075	6
COXGATE FINANCE LTD	710077	2
BECKWITH FINANCE LIMITED	710078	2
BRAVELIGHT FOUNDATION	710079	2y6
EUROFIN SECURITIES S.A.	710080	6
VERHILL CORPORATE LIMITED	710083	6

WESTBY ENTERPRISES LIMITED	710084	2
ONE WORLD INVESTMENTS LIMITED	710085	6
EXCALIBUR ASIA LTD	710086	2
TRANS PACIFIC INDUSTRIAL EQUIPMENT LIMITED	710087	6
ECT FINANCE, S.A.	710089	6
INVERSIONES OCEAN 2008	710090	2
VESTARIA LIMITED	710091	6
MAPLECREST OVERSEAS, S.A.	710093	2
HUNTLEY BUSINESS, S.A.	710094	6
RALEIGH INVESTMENTS INC.	710095	6
BLUEPOINT SALES CORP.	710096	6
NORTH TECH MANUFACTURING INDUSTRIES LIMITED	710097	2y6
EVERHART INTERNATIONAL INC.	710098	6
CORIANDER INTERNATIONAL LTD	710099	6
COMERCIAL DE MINERIAS S.A. - COMISA	710100	6
PENTECH CORPORATION LLP	710101	2
INVERSIONES EL EXITO GRANDE, C.A.	710102	6
GENESIS MARINE AGENCIA NAVIERA, C.A.	710106	6
IXLA CONSULTANTS LIMITED	710107	6
WORLD GLOBAL ALLIANCE LIMITED	710108	6
PAN AMERICAN ZINC, S.A.	710111	6
CYGNUM GLOBAL CONNECTIONS INC.	710112	2
L.V. INGENIEROS, C.A.	710113	2
CREEKSIDE INTERNATIONAL LIMITED	710115	6
VRAM HOLDING, S.A.	710116	6
FORTUNY 34 SPRL	710117	6

ES BANK (PANAMA) S.A
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-108-2014, de 13 de agosto de 2014, donde se ordena la liquidación forzosa de ES BANK (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

MADALE COMMERCIAL, INC	710118	6
BLUERMART OVERSEAS, S.A.	710119	2
HONYHAN INTERNATIONAL INC.	710120	6
QUORA ENTERPRISES, INC	710121	6
EAST GROUP INVESTMENT, CORP	710122	6
CLOMIX INTERNATIONAL, S.A.	710123	2
HAVILAND INTERNATIONAL ,INC.	710124	6
ALTAIS CONSULTING INC	710125	2
KIRKPLAN INVESTMENTS, S.A.	710126	6
LABREA INVESTMENTS CORP	710127	6
FUNDEL HOLDING, S.A.	710128	6
LESWICK FOUNDATION	710130	6
TERRA NOSTRA FINANCE, S.A.	710131	6
HERSHFIELD LIMITED	710132	6
NORTH DRAGON MOTORS COMPANY LIMITED	710133	6
GELION CAPITAL, S.A.	710134	6
AEGIS PROPERTY MANAGEMENT, LTD.	710136	6
FP GROUP INTERNATIONAL, S.A.	710137	6
PURE ALPHA 1 FUND, INC	710138	2y6
PANATEC INTERNACIONAL INC.	710140	6
DAWN INTERNATIONAL HOLDINGS LIMITED	710141	6
WINDSOR BAY GROUP LTD	710501	6
WINDCO GROUP LLC	710504	2y6
CHOI VENTURES LIMITED	710505	6
ESP. STO IRMAOS, S.G.P.S., SA	710700	2
BEMS, S.G.P.S., S.A.	710701	2

ESP.STO INDUSTRIAL(PORTUGAL)SA	710702	2
PARTRAN - S.G.P.S., S.A.	710704	2y6
E.S.F. (PORTUGAL) SGPS SA	710705	2
PORUTGAL TELECOM INTL FIN., BV	710709	6
ESPIRITO SANTO BANK	790001	6
BANQUE PRIVEE ESPIRITO SANTO	790006	6
BANCO ESPIRITO SANTO, LISBON	790017	6
BIC INTERNATIONAL BANK	790020	6

Orden de Prelación:

ARTÍCULO 167. ORDEN DE PRELACIÓN. Salvo lo dispuesto en otros artículos de este Decreto Ley, las obligaciones del banco serán pagadas durante la liquidación en el siguiente orden:

1. Los depósitos nuevos que se constituyan durante el periodo de reorganización.
2. Los depósitos de diez mil balboas o menos. En caso que existan dos o más depósitos de esta categoría a nombre de la misma persona, se pagará el mayor de ellos hasta la suma de diez mil balboas. Este límite podrá ser modificado por la Superintendencia.
3. Las obligaciones de carácter laboral.
4. Las obligaciones a favor de la Caja de Seguro Social en concepto de cuotas obrero- patronales de los empleados del banco.

ES BANK (PANAMA) S.A
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-108-2014, de 13 de agosto de 2014, donde se ordena la liquidación forzosa de ES BANK (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

5. Las obligaciones de carácter tributario con el Tesoro Nacional o los municipios, así como tasas por servicios públicos que preste el Estado.
6. Los demás depósitos y otras obligaciones.

Las obligaciones comprendidas dentro de cada una de las categorías anteriores se pagarán a prorrata. Cada categoría excluye a las otras según el orden establecido en el presente artículo hasta donde alcancen los bienes del banco.

Las obligaciones reconocidas mediante sentencias o laudo arbitral serán pagadas en la categoría que corresponda, según su naturaleza y a prorrata.

No se aplicará al pago de las obligaciones de los bancos, el orden de prelación o de preferencia establecido en otras leyes.

OTROS ACREDITORES:

De acuerdo a los registros contables del Banco, al 14 de agosto de 2014, corresponden US\$.232,577.73 a las retenciones por pagar en concepto de prestaciones laborales de los 15 empleados inscritos en la Planilla del Seguro Social, de los cuales 14 han sido liquidados durante el proceso de la Liquidación Forzosa y B/.39,553.12 que corresponden a proveedores de servicios.

DEUDORES: Al 14 de agosto de 2014, en los registros del Banco aparecen como deudores (préstamos) cuatro (4) clientes particulares y reflejan un saldo de US\$.4,174,956 neto de provisiones y corresponden a las siguientes personas naturales o jurídicas:

JOAO ALEXANDRE RODRIGUES DA SILVA
ETIENNE ALEXANDER CADOSCH
CASCAIS INVESTMENT LTD.
NICOLO DI SAN GERMANO ;

y; como préstamos a partes relacionadas al Banco, registran un saldo a la misma fecha de valor cero, como consecuencia de haber provisionado el 100% de dicha cartera (US\$.947,092,289), por la incapacidad de repago de los clientes y la baja calidad de las garantías otorgadas. Los dos deudores más importantes (Espírito Santo International S.A., y Rio Forte Investment se han sometido a un proceso de protección de acreedores en Luxemburgo.

ARSENAL GROUP LTD
ESPIRITO SANTO INTERNATIONAL S.A.
ESPIRITO SANTO RESOURCES LTD.
RIOFORTE INVESTMENT, S.A.

Las gestiones para acreditar nuestras acreencias frente a ambas sociedades se encuentran en proceso de formalización, y se continuarán las gestiones de cobros correspondientes

ES BANK (PANAMA) S.A
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-108-2014, de 13 de agosto de 2014, donde se ordena la liquidación forzosa de ES BANK (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

BALANCE GENERAL
(US\$)

	Ago. 14-2014	Dic.31-2013
Activo		
Caja y efectos de caja	500	500
Depósitos en Bancos	1,521,545	26,301,014
Valores disponibles para la venta	0	3,648,992
Préstamos	962,879,282	765,717,250
Menos: reservas para posibles pérdidas en préstamos	958,704,326	7,567,173
Préstamos netos	4,174,956	758,150,077
Activo Fijo (neto)	342,603	688,854
Otros activos	0	4,580,040
 Total de Activos	6,039,604	793,369,477
 Pasivo		
Depósitos clientes	900,244,411	703,039,356
Otros pasivos	5,792,446	8,010,298
Total Pasivos	906,036,857	711,049,654
Fondo de Capital		
Capital pagado	30,000,000	30,000,000
Resultados acumulados	38,448,213	52,229,823
Resultados del periodo	-968,445,466	
Total Patrimonio	-899,997,253	82,229,823
 Total Pasivo y Fondo de Capital	6,039,604	793,279,477

ES BANK (PANAMA) S.A
(EN LIQUIDACIÓN FORZOSA)

En cumplimiento a lo dispuesto en la Resolución SBP-108-2014, de 13 de agosto de 2014, donde se ordena la liquidación forzosa de ES BANK (PANAMA) S.A., y de acuerdo al contenido del artículo 163 del Decreto Ejecutivo No.52 de 2008, se publica este INFORME PRELIMINAR.

El presente informe deberá ser publicado por tres (3) días hábiles en un diario de circulación nacional.

Se **ADVIERTE**, que tal como lo establece el artículo 163 del Decreto Ejecutivo No. 52 de 2008, los acreedores tendrán un término de 30 días, para que comparezcan a la liquidación, contados a partir de la última publicación, para solicitar las aclaraciones o formular las objeciones que tengan a bien.

Edgardo Galarza A.

Liquidador