

**Superintendencia de Bancos:**

**Nota Aclaratoria:** El Informe Preliminar del proceso de liquidación forzosa de Filanbanco Trust & Banking Corp. es elaborado y publicado por y bajo responsabilidad del Liquidador designado por la Superintendencia de Bancos, ante quien se pueden solicitar las aclaraciones o formular las objeciones que se tenga a bien, conforme lo dispuesto en el Artículo 121 del Decreto Ley No. 9 de 1998.

**FILANBANCO TRUST & BANKING, CORP. - En Liquidación**

**Informe Preliminar de Liquidación**

**11 de diciembre de 2002**

**Francisco A. Escoffery**  
**Liquidador**

<b>TEMARIO</b>
----------------

1- **Introducción**

- a) Antecedentes del banco
- b) Antecedentes del proceso de liquidación

2- **Acreencias**

- a) Disminución de acreencias
- b) Nombre de los acreedores del banco
- c) Identificación de los créditos
- d) Título o prueba de los créditos
- e) Orden de prelación
- f) Listado de acreencias

3- **Situación Patrimonial**

- a) Últimos estados financieros auditados - al 31 de diciembre de 1999
- b) Último balance no auditado - al 17 de julio de 2001
- c) Situación patrimonial al 30 de noviembre de 2002
  - i. Notas a la situación patrimonial

4- **Conclusión**

5- **Notas**

## 1- INTRODUCCIÓN

Este es el **Informe Preliminar** de la Liquidación del Filanbanco Trust & Banking, Corp. – En Liquidación (en adelante *FTB*) cumpliendo con lo establecido sobre la liquidación forzosa por el Decreto-Ley No. 9 de 1998, capítulo XVI.

Desde la intervención del FTB, se le ha requerido al Filanbanco, S.A. –hoy en liquidación (en adelante *FSA*) que devuelva la información, documentación y valores que son fundamentales para la Liquidación del FTB, tales como: la contabilidad, libros sociales, contratos y documentación de clientes; que pertenecen al FTB y que mantenía el FSA en Ecuador como procedimiento regular. Ante la negativa, el Liquidador dispuso emplazar judicialmente al FSA para su entrega. En base a Inspección Judicial, el FSA finalmente entregó parte de lo requerido. Dados la falta de información e impedimentos para verificarla, este Informe Preliminar presenta las correspondientes salvedades.

### a) ANTECEDENTES DEL BANCO

Identidad:

Razón Social: **FILANBANCO TRUST & BANKING, CORP.**  
RUC: Rollo 40511, Imagen 0056, Ficha 279841

El FTB se constituyó sociedad anónima panameña mediante Escritura Pública No. 6214 del 15 de noviembre de 1993, en la Notaría Segunda del Circuito. Operó bajo Licencia Bancaria Internacional, otorgada por Comisión Bancaria Nacional, mediante Resolución No. 19-93 del 23 de diciembre de 1993.

El FTB es subsidiaria 100% del FSA, banco ecuatoriano cuyas acciones fueron adquiridas en diciembre de 1998 por la Agencia de Garantía de Depósitos, entidad del estado ecuatoriano. Hoy día el Ministerio de Economía y Finanzas del Ecuador posee las acciones del FSA.

La operación del FTB fue muy dependiente del FSA, ya que sus servicios eran administrados en Guayaquil como productos adicionales para la misma base de clientes en Ecuador. Desde la generación de negocios y los procesos gerenciales hasta los sistemas informáticos, la contabilidad, libros sociales, documentación sobre clientes y custodia de valores eran manejados en la casa matriz.

El 15 de abril de 1999 la Superintendencia de Bancos de Panamá (en adelante *SBP*) designó al Lic. René Menéndez **Asesor** del FTB, reemplazándolo el 27 de abril de 1999 por el Lic. Guillermo Tuñón.

La Junta Bancaria del Ecuador ordenó el cierre de operaciones del FSA el 17 de julio de 2001 mediante Resolución No. JB-2001-359 y la liquidación forzosa el 30 de julio de 2002, mediante Resolución No. JB-2002-469.

El 13 de agosto de 2001, mediante Resolución S.B. No. 50-2001, la SBP decretó la **intervención** del FTB, ordenó la suspensión de todas sus operaciones y nombró al Dr. Miguel Lee como Interventor.

## **b) ANTECEDENTES DEL PROCESO DE LIQUIDACIÓN**

- 1) El 29 de octubre de 2001, mediante Resolución S.B. No. 68-2001, publicada en el diario La Prensa los días 1, 2, 5, 6 y 7 de noviembre de 2001, la SBP ordenó la **liquidación** administrativa del FTB y designó al Dr. Miguel Antonio Lee Ho Liquidador. La orden de liquidación no fue impugnada.
- 2) El Liquidador publicó en La Prensa del 18, 19, 20, 21 y 22 de noviembre de 2001 sendos avisos dirigidos a los depositantes y demás acreedores para que comparecieran a presentar sus acreencias, y a los deudores para que comparecieran a cancelar sus obligaciones en un término de 2 meses.
- 3) Ningún acreedor compareció a presentar los documentos originales de sus créditos.
- 4) El 31 de diciembre de 2001, mediante Resolución S.B. No. 87-2001, la SBP designó a Francisco Alberto Escoffery Alemán como Liquidador, en reemplazo de Miguel Lee,
- 5) Dado que la gran mayoría de los acreedores del FTB reside en Ecuador, ninguno en Panamá, el Liquidador publicó en el Ecuador avisos invitando a los acreedores del banco a presentar sus créditos ante alguno de los 4 notarios habilitados para tal propósito. Se presentaron acreencias originales por \$28,542,683.50, que representaban aproximadamente el 40%.
- 6) Efecto de los requerimientos judiciales emprendidos por la liquidación, el FSA inició la entrega parcial de documentación e información del FTB, para lo cual el Liquidador envió al Ecuador misiones de auditoría en agosto y septiembre de 2002, integradas por auditores de la firma panameña Moreno & Navarro y el representante de la SBP, Lic. Edgardo Galarza. Lograron conseguir cierta información y soportes de algunas cuentas analizadas del último estado financiero del FTB en el sistema informático del FSA al 17 de julio de 2001. Los datos conseguidos, con los ajustes y las salvedades explicados en las secciones respectivas, componen las Acreencias y la Situación Patrimonial presentadas en este Informe Preliminar.

## **2- ACREENCIAS**

El total de acreencias con sus respectivos intereses calculados hasta el 29 de octubre de 2001, fecha de liquidación del FTB, era: \$80,982,820, incluyendo:

▪ \$ 4,716,752	en depósitos a la vista
▪ \$72,486,329	en depósitos a plazo
▪ <u>\$ 3,779,739</u>	en otras acreencias
▪ \$80,982,820	total

## **a) DISMINUCIÓN DE ACREENCIAS**

Desde la intervención del FTB, el FSA ha venido realizando, *“motu proprio”*, distintas transacciones con depositantes del FTB de la siguiente manera:

- 1) Pago a través de la “banca privada”. Pago a través de uno de los 13 bancos privados participantes en el programa, hasta la suma de \$15,000 por cliente de depósitos a la vista o a plazo vencidos hasta el 31 de diciembre de 2001, mediante depósitos a la vista en el banco asignado, por hasta \$3,000 o el 20% del depósito original, y el resto en certificados de depósito con plazos escalonados de hasta 2 años.

- 2) Pago en bonos. En una segunda etapa, el Banco Central del Ecuador entregó a los depositantes designados por el FSA bonos de la República del Ecuador, por hasta \$10,000.
- 3) Compensación de deuda. Depositantes del FTB pagaron deudas propias ante el FSA o vendieron sus depósitos a terceros, quienes los entregaron al FSA en pago de sus deudas.
- 4) Canje. El FSA canjeó depósitos sobre el FTB por depósitos sobre el FSA, reconociéndoles intereses hasta el 30 de julio de 2002 –más allá de la fecha de liquidación del FTB.

Un porcentaje importante de esta información ha sido revisada por nuestros auditores en misiones a las oficinas del FSA en Guayaquil, Ecuador.

Como consecuencia de las transacciones anteriormente descritas entre el FSA y depositantes del FTB, según información suministrada por el FSA y otros ajustes netos, las acreencias netas del FTB al 30 de noviembre de 2002 se han reducido a \$24,379,272 desglosados así:

	<u>Acreencias al 29/10/2001</u>	<u>Aportes por el FSA</u>	<u>Ajustes y Otras Reducciones Netos</u>	<u>Acreencias Netas al 30/11/2002</u>
▪ en depósitos a la vista	4,716,752	2,459,388	1,363	2,256,001
▪ en depósitos a plazo	72,486,329	51,596,797	722,827	20,166,705
▪ en otras acreencias	3,779,739	1,709,014	114,159	1,956,566
▪ total	80,982,820	55,765,199	838,349	24,379,272

El Listado de Acreencias presentado más adelante en este informe refleja las acreencias netas. La liquidación reconoce los créditos por los saldos que aparecen en sus registros; saldos que han sido verificados por sus auditores y remitidos a la SBP. Sin embargo, la liquidación reduciría de las acreencias otros pagos ahora desconocidos por la liquidación o pagos que sean realizados con posterioridad a este informe.

#### **b) NOMBRE DE LOS ACREEDORES DEL BANCO**

El Listado de Acreencias presenta los nombres como aparecían en el sistema informático, salvo en los casos de depositantes registrados ante notarios, de quienes se muestra los nombres completos según los certificados de depósito.

#### **c) IDENTIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS**

La identificación de los créditos corresponde al “número de transacción” de cuenta a la vista o de depósito a plazo.

#### **d) TÍTULO O PRUEBA DE LOS CRÉDITOS**

Los títulos o pruebas de los créditos corresponden a identificar en la lista de acreencias las que lograron alguna o varias de las siguientes condiciones:

1. Los créditos cuyas pruebas fueron presentadas en documento original, según los avisos publicados al decretarse la liquidación del FTB o con posterioridad.
2. Los que fueron registrados ante notarios habilitados en Ecuador en marzo de 2002.

3. Los que fueron comprobados por nuestros auditores en septiembre de 2002 mediante áudito a las operaciones realizadas entre el FSA y los acreedores del FTB

#### **e) ORDEN DE PRELACIÓN**

Según los artículos 126, 127, 128 y 131 de la Ley 9, se pagará en el orden establecido hasta donde alcancen los bienes del banco. Dentro de cada categoría, se pagará a prorrata. El orden establecido da preferencia a:

- a) Las sumas adeudadas al Fisco en concepto de impuesto de inmueble (art. 126 y 128), de las cuales no hay ninguna;
- b) Los créditos garantizados con prenda o hipoteca, hasta donde alcance su valor (art. 126 y 128), de los cuales tampoco hay, y
- c) Las deudas contra la masa (art. 126), que incluye los gastos corrientes de la Liquidación para lograr sus objetivos.

Los demás créditos contra la masa de la liquidación serán pagados en el siguiente orden (art. 127):

1. Créditos con carácter laboral. Solo existen los gastos corrientes. El promedio de salarios mensuales de septiembre a noviembre 2002 fue de \$2,012.
2. Créditos de la Caja de Seguro Social en concepto de cuotas obrero patronales de los empleados del banco. Solo existen los corrientes; el promedio mensual de aportes a la Caja del Seguro Social de septiembre a noviembre 2002 fue de \$533.
3. Créditos de carácter tributario con el Tesoro Nacional o los Municipios, así como tasas por servicios públicos que preste el Estado. Sólo paga la Tasa Única por \$150 por año.
4. Depósitos de \$5,000.00 o menos, pertenecientes a personas naturales (art. 131). Hay solamente \$8,288.
5. Demás depósitos y otros créditos, por \$24,370,984.

#### **f) LISTADO DE ACREENCIAS**

Filanbanco Trust & Banking, Corp. –en liquidación			
LISTADO DE ACRENCIAS			
al 30 de noviembre de 2002			
NOMBRE DE LOS ACREEDORES DEL BANCO	IDENTIFICACIÓN DE LOS CRÉDITOS	TITULO O PRUEBA	PRELACIÓN
<b>CUENTAS A LA VISTA</b>	<b>47 Cuentas</b>		
AGUILAR AGROINDUSTRIA Y CIA	80113331		5
ALCIVAR CUEVA PEDRO ARMANDO	80103808		4
ALVAREZ PEREZ HERNAN ALBERTO	80121881		4
ANDRES BORBOR CIA. LTDA.	80112386		5
AQUALAB S A	80110812		5
BASES Y FOMENTO RAPIDO DE VENTAS SOCIEDAD ANONIMA BAYFOR	80111975		5
CAMARA DE COMERCIO DE GUAYAQUIL	80110456		5
CASTILLO VALLEJO LUIS EDUARDO	80120885		5
CONG 6395 BABA /SOC. EST. DE BIBLIA TESTIGOS DE JEHOVA	80111720		5
COURIER DEL ECUADOR COURIECUADOR S	80110553		5
CUVI ORTIZ ALFREDO EDUARDO	80130651		5
ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO	80120940		5
EMETEL INSTALACIONES	80130643		5
ENRIQUEZ RENDON JOSE SAMUEL	80100256		4
EXPORTACIONES BIOCUATICAS EXPOBIOSA S.A.	80113498		5
FILANFONDOS	80113528		5
FILANTRAVEL S A	80110693		5
FLOR DE ORO PLANTACIONES C.LTDA.	80150423		5
FLORANA FARMS S.A.	80123302		5
FLORES DE MONICA FLORM CIA. LTDA.	80131860		5
GENEHI S.A	80131771		5
GOLTRADE S A	80110944		5
HERRERA SANTACRUZ JAIME HERNANDO	80131569		5
IMPORTADORA DE CREDITOS QUEZADA CIA. LTDA.	80161018		5
IMPORTADORA NORIMPORT C.LTDA.	80161069		5
INDUSTRIAL EXPORTADORA DEL PACIFICO CIA LTDA	80111843		5
INMOBILIARIA BELLA MARIA S A	80103670		5
LA GANGA RCA C LTDA	80113579		5
MARTINEZ ROSERO HERNAN RODRIGO	80131267		5
MORA TORRES OMAR IVAN	80121040		5
MORALES LOPEZ LUIS FAUSTO	80112360		5
PICAPLASTICOS INDUSTRIALES	80113161		5
PICO MANTILLA GALO ALONSO	80130694		5
PINO SALVADOR ALFREDO	80103182		4
RESTREPO COMERCIAL INTERANDINA CIA.LTDA.	80122780		5
REXMETAL S.A.	80113200		5
SANCHEZ PADRON MARIO EDISON	80130627		4
SANTANDER GORDILLO JONAS ALFREDO	80103794		5
SERINPE S A	80131925		5
TAME LINEA AEREA DEL ECUADOR	80131895		5

TEXTILES RIO BLANCO S A TEXRIBLANSA	80131917		5
TIMSA TERRENOS Y MATERIALES S	80110472		5
TUNLO SA	80110669		5
VERGARA IBARRA FELIPE	80165013		5
VIDRIOS GUARDIAN DEL ECUADOR /GUARDIAN DE VENEZUELA	80131143		5
VISION MUNDIAL	80131488		5
YOKENS PAVEZ DANIEL	80121830		4
<b>DEPOSITOS A PLAZO</b>	<b>600 Depósitos</b>		
ABEDRABBO CARRILLO ENRIQUE DAVID	06205400001010117600000		5
ACUNA MORAN JAVIER OSWALDO	06204000001010014100000		5
AGNELLO SIRACUSANO GIUSEPPE Y/O ERCOLE ERCOLE AGNELLO AGNELLO Y/O CROCETTI MARIA PAOLA	06205400001010100600000	2	5
AGNELLO SIRACUSANO GUISEPPE Y/O ANNA AGNELLO	06205400001010100700000	2	5
AGUILAR ARIAS WILSON ERNESTO	06203500001010000600000		5
AGUILAR BORGONA ANIBAL FREDDY	06201000001015158500000		5
AGUILAR HERRERA RAFAEL ALBERTO	06205400001010109000000		5
AGUILERA JARAMILLO HUMBERTO JUSTO	06208800001010011500000		5
AJILA CHUHKEICHWI JOSE HILARIO	06203800001010002700000		5
ALBAN BATALLAS FERNANDO ERNESTO	06205400001010062200000		5
ALBAN MORENO HERMINIO OSWALDO	06204800001010006200000		5
ALCIVAR CANTOS SIMON BOLIVAR	06204000001010008800000		5
ALCIVAR CANTOS YOLANDA GEORGINA	06204000001010013700000		5
ALVARADO ALVIA LUIS GUILLERMO -O- ALVARADO ALVIA SEGUNDO FELIX	06204000001010014600000	2	5
ALVARADO CARRION NOLBERTO MELECIO	06201900001010004900000		5
ALVARADO CARRION NOLBERTO MELECIO	06201900001010006400000		5
ALVARADO CARRION NOLBERTO MELECIO	06201900001010006500000		5
ALVARADO JAYA CASILDA VICENTA	06205400001010092700000		5
ALVAREZ RUIZ IBELIA	06208800001010007700000		5
AMADOR CAMPOVERDE JAIME LUIS	06201000001015146200000		5
AMIR KEYVAN SHAHRAM	06201000001015064800000		5
ANDRADE DUQUE PAULINA SOLEDAD	06205400001010114600000		5
ANDRADE SUAREZ HUGO Y/O	06205400008945092200000		4
ANGULO GARRIDO MARIA EUFEMIA	06205400001010055400000		5
ARCE BURGOS LUIS XAVIER	06203000001010003200000		5
ARELLANO FERNANDEZ EUGENIO	06205400001000337600000		5
ARELLANO WONG MARIA VICTORIA	06201000001015151200000		5
ARGUELLO AGUIAR REBECA PIEDAD	06205400001010111900000		5
ARGUELLO AGUIAR REBECA PIEDAD	0620540000101012000000		5
ARGUELLO LEMUS ANGEL ENRIQUE	06203000001010003300000		5
ARIAS APONTE PARMENIO	06205400001010101700000		5
ARIAS APONTE PARMENIO	06205400001010115100000		5
ARIAS BURNEO MONICA X	06208800001010010600000		5
ARIAS BURNEO NICOLAS AUGUSTO	06208800001010010100000		5
ARIAS BURNEO NICOLAS AUGUSTO	06208800001010010200000		5
ARIAS BURNEO NICOLAS AUGUSTO	06208800001010010300000		5
ARIAS BURNEO NICOLAS AUGUSTO	06208800001010010400000		5
ARIAS CARRION DANIEL EDUARDO	06208800001010010500000		5
ARIAS ELBA YOLANDA	06205400001010107400000		5
ARMAS DE LA BASTIDA OSWALDO SIGIFREDO Y/O TOROMORENO CIFUENTES MARITZA ISABEL	06205400001010106700000	2	5



ARMAS DE LA BASTIDA OSWALDO SIGIFREDO Y/O TOROMORENO CIFUENTES MARITZA ISABEL	06205400001010112200000	2	5
ARMIJOS ARMIJOS RAQUEL VICTORIA	06205400001010053800000		5
ARMIJOS GONZALEZ CARLOS ALBERTO	06205400001010054000000		5
ARMIJOS GONZALEZ CARLOS ALBERTO	06205400001010059200000		5
ARMIJOS GONZALEZ CARLOS ALBERTO	06205400001010074100000		5
ARMIJOS GONZALEZ CARLOS ALBERTO	06205400001010075000000		5
ARMIJOS TORRES MARCIA LUCIA	06205400001010089900000		5
ARRATA ECHEVERRIA GUILLERMO PEDRO	06201000001015064200000		5
ARTIEDA DONOSO MELBA DE LOURDES	06205400001010022900000		5
ASOPREP CESANTIA	06205400001010029800000	2	5
ASOPREP CESANTIA	06205400001010072100000	2	5
ASOPREP CESANTIA	06205400001010106400000	2	5
ASOPREP JUBILACION PETROAMAZONAS	06205400001010029700000	2	5
ASOPREP JUBILACION PETROAMAZONAS	06205400001010072000000	2	5
ASOPREP JUBILACION PETROAMAZONAS	06205400001010106500000	2	5
ASOPREP JUBILACION PETROPRODUCCION	06205400001010029500000	2	5
ASOPREP JUBILACION PETROPRODUCCION	06205400001010071900000	2	5
ASOPREP JUBILACION PETROPRODUCCION	06205400001010106600000	2	5
ASTUDILLO COBOS JULIO RAFAEL	06203000001010002400000		5
ASTUDILLO MACHUCA CESAR EDUARDO	06208500001010004000000		5
AVILA PERALTA CESAR LEONEL	06206500001010020700000		5
AYALA RIVADENEIRA ADOLFO EDMUNDO	06205400001010112700000		5
BARRENO NAVARRO SEGUNDO BOLIVAR	06205400001010116100000		5
BARRIGA GRANJA GLORIA AMERICA	06205400001010044500000		5
BASTIDAS HUMBERTO TEODOMIRO	06208300001010001200000		5
BEJARANO VILLACRESES WASHINGTON BOLIVAR	06205400001010109200000		5
BEJARANO VILLACRESES WASHINGTON BOLIVAR	06205400001010116900000		5
BENAVIDES HOLGUIN JUANA VICENTA	06204000001010011100000		5
BENAVIDES LOPEZ EDWIN GUILLERMO	06205400001010073700000		5
BENAVIDES LOPEZ EDWIN GUILLERMO	06205400001010109900000		5
BENAVIDES LOPEZ GILMAR PATRICIO	06205400001010111400000	2	5
BENAVIDES LOPEZ GILMAR PATRICIO Y/O BENAVIDES CONSTANTE JUAN SEBASTIAN	06205400001010110200000	2	5
BENAVIDES LOPEZ RAMIRO RICARDO	06205400001000259900000		5
BENAVIDES LOPEZ RAMIRO RICARDO	06205400001010110400000		5
BENAVIDES MORALES JUAN MARIO MILTON	06205400001010095500000		5
BERTHA ELIZABETH DE SILVA	06204000001000031800000		5
BIRRER LEO	06204800001010005000000		5
BIRRER LEO	06204800001010006500000		5
BRAVO CORREA PATRICIA JUDITH	06205400001010106300000		5
BRAVO PAZMINO JOSE ALDO	06205400001010021100000		5
BRICENO CUEVA MARIA DOLORES	06205400001010111300000		5
BRIONES DE SANCHEZ FAJARDO EDDA OFELIA	06201000001015158800000		5
BRIONES GARCIA BERTHA MARIANA	06201000001015138700000		5
BUENO HIDALGO MARCELO	06205400001010102000000		5
BUITRON JARRIN MARTHA TERESA	06205400001010096100000		5
BUSTOS GERMANIA YOLANDA	06204300001010012600000	2	5
CABRERA CABRERA CLAUDIO FAUSTINO	06206500001010033500000		5
CABRERA CADENA ANA MARIA	06205400001010087400000		5
CABRERA CADENA ANA MARIA	06205400001010089300000		5
CABRERA HIDALGO FERNANDO EFREN	06205400001010117700000		5
CACERES VITERI XIMENA ISABEL	06205400001010057200000		5
CALDERON CARMEN	06205400001000209300000		5

CALDERON MARQUEZ ROSA PIEDAD	06201000001015144000000		5
CALDERON MOLINEROS MARIO RENE	06205400001000212900000		5
CALDERON RIVERA JORGE ALBERTO	06207500001010000500000		5
CALDERON ROBALINO RAUL LUIS	06205400001010069600000		5
CALLE AVILA MARIA GEORGINA	06206500001010032300000		5
CALLE ORTIZ ROSA BEATRIZ	06206800001010005300000		5
CAMARA ARTESANAL DE TUNGURAHUA	06207000001010006600000		5
CAMBA HIDALGO EBERTH HUMBERTO	06203500001010006300000		5
CAMBI RIVERA JOSE ALEJANDRO	06206500001010032400000		5
CANDELA GARCIA BIHUTY MARLENE	06204000001010015400000		5
CANIZAREZ CARAVALI ANA VIRGINIA	06204300001010014300000		5
CANTOS PINARGOTE JORGE RAMON	06204000001010009800000		5
CARABAJO LEON ELVIA YOLANDA	06206500001010026400000		5
CARABAJO LEON LAURA ELISA	06206500001010026300000		5
CARABAJO RIVAS DEIFILIO ARIOSTO	06206800001010004500000		5
CARABAJO RIVAS SEGUNDO PATRICIO	06206800001010003500000		5
CARABAJO RIVAS SEGUNDO PATRICIO	06206800001010003700000		5
CARABAJO RIVAS ZOILA EDELINA	06206800001010004900000		5
CARMEN PERDOMO MORENO Y/O ALEX ROBERTO MONCAYO PERDOMO Y/O ELAINE SHTENNY MONCAYO PERDOMO, ANA-KARYNA MONCAYO PERDOMO "IN SOLIDUM"	06201000001005075300000	2	5
CARPIO MONCAYO MARTHA ISABEL	06208500001010003300000		5
CARRASCO MERA FEDERICO SAUL	06205400001010106800000		5
CARRERA GERMAN RAQUEL JACQUELINE	06201000001015107000000		5
CARRION BENITEZ WALTER	06201000001005266400000		5
CARRION BENITEZ WALTER	06201000001015076400000		5
CARRION PALADINES LUIS ALFONSO	06201000001015147400000		5
CASTILLO CONDE DAISY MARGOTH	06205400001000250500000		5
CEBALLOS SANTOS MARTHA NELLY	06201000001015062300000		5
CEBALLOS SANTOS MARTHA NELLY	06201000001015070700000		5
CEBALLOS SANTOS MARTHA NELLY	06201000001015072800000		5
CEDENO SANCHEZ OSCAR ALBERTO	06201000001015029500000		5
CEDENO SANCHEZ OSCAR ALBERTO	06201000001015032800000		5
CEDENO SANCHEZ OSCAR ALBERTO	06201000001015043800000		5
CELI CASTILLO LUZ AMERICA	06205400001010104700000		5
CELI CASTILLO LUZ AMERICA	06205400001010116600000		5
CELLERI ACEVEDO ZOILA LUISA	06201000001015153600000		5
CESPEDES DE GLORIA MARIA	06205400001010101600000		5
CEVALLOS CENTENO ANA DOLORES	06204300001010013000000		5
CEVALLOS MACAS FRANKLIN CRISTOBAL	06208800001010011400000		5
CEVALLOS MARTINEZ JAIME EDUARDO Y/O AVEIGA MOREIRA LEONOR DEL CARMEN	06204300001010013300000	2	5
CEVALLOS MARTINEZ JAIME EDUARDO Y/O AVEIGA MOREIRA LEONOR DEL CARMEN	06204300001010014600000	2	5
CHACON ACOSTA MARIA GABRIELA Y/O NEWLANDS PAULO JUAN CARLOS Y/O CORDOVEZ PAREJA ANITA LUCIA	06205400001010015600000	2	5
CHANG AJAY MAN SAU	06203800001010004000000		5
CHANG CHIUNG HSUAN	06205400001010108600000		5
CHANG LOQUI HENRY SEGUNDO	06203800001010003800000		5
CHASI BUSTILLOS SIXTO SANTIAGO	06201900001010006200000		5
CHAUCA DUTAN MARIA MARGARITA	06206500001010031500000		5
CHAVEZ ZALDUMBIDE JANNETHY PATRICIA	06205400001010105700000		5
CHEN CHIN CHUNG	06205400001010107600000		5
CHEN WEN SHENG	06208500001010005800000		5

CHING HUANG MING CHU	06208500001010005700000		5
CHIRIGUAYA MONTALVO BLANCA DIOSELINA	06201000001015095100000		5
CLARO RODRIGUEZ EDITH MARIANELA	06201000001015076500000		5
CLUB ROTARIO DE QUITO OCCIDENTE	06205400001010112500000		5
CONFORME MERO GLADYS ESTRELLA	06204000001010013600000		5
CONFORME MERO WALTHER ROBERT	06204000001010013500000		5
CONFORME MORENO NELLY KETTY	06201000001015059100000		5
CONSTANTE SORIA MIGUEL ANGEL Y/O CONSTANTE SORIA FAUSTO ENRIQUE	06204800001010005900000	2	5
CONTERO RUIZ GLADYS ARGENTINA	06205400001010116500000		5
CORDOVA AGUILAR ANGEL EDUARDO	06204500001010006600000		5
CORDOVA JIMENEZ CONSTANTE ESTEBAN	06201000001015151700000		5
CORDOVEZ PAREJA ANITA LUCIA Y/O NEWLANDS PAULO JUAN CARLOS Y/O CHACON ACOSTA MARIA GABRIELA	06205400001010015800000	2	5
CORNEJO PAEZ SUSANA S	06205400001010115700000		5
CORNEJO QUIROZ MANUEL IGNACIO	06205400001010090800000		5
CORTES VILLALBA MARCO ORLANDO	06203800001010003900000		5
COSTALES VALLEJO BEATRIZ DOLORES	06208500001010006600000		5
CRUZ JUMBO SERGIO RAUL	06201900001010006700000		5
CUESTA ALVEAR DIEGO JOSE	06205400001010116200000		5
CUESTA ORMAZA JOSE FRANCISCO	06205400001010116300000		5
CUEVA CUEVA IRMA	06204800001010006900000		5
DAMMER PATINO JAIME EDUARDO	06205400001010079000000		5
DAVALOS DAVALOS MARIA DE LAS MERCEDES	06205400001010074400000		5
DAVALOS DAVALOS MARIA DE LAS MERCEDES	06205400001010078500000		5
DAVALOS FERNANDEZ JULIO CESAR	06205400001010083600000		5
DAVID BARTON MANGURIAN M	06205400001000224100000		5
DAVILA TOAPANTA SONIA DE LAS MERCEDES	06205400001010078600000		5
DEFAZ PANTA KARLA PATRICIA	06204300001010009700000		5
DEIDAN CEVALLOS ENRIQUETA	06201000001005262900000		5
DEL POZO COLINA JUAN XAVIER	06205400001010116700000		5
DEL POZO COLINA JUAN XAVIER	06205400001010117500000		5
DEL POZO HERDOIZA CESAR ELADIO	06205400001010097100000		5
DEL SALTO PICO LEOPOLDO ROBERTO	06201000001015051600000		5
DELGADO VILLAGOMEZ ENRIQUE	06201000001015129800000	2	5
DELGADO VILLAGOMEZ ENRIQUE	06201000001015136000000	2	5
DI DOMENICO GINO	06205400001010074500000		5
DIAZ LIMONES BENEDICTA ALEJANDRINA	06201000001015123400000		5
DIOCESIS AZOGUES	06206800001010003900000		5
DIOCESIS AZOGUES	06206800001010004300000		5
DIOCESIS AZOGUES	06206800001010005400000		5
DOBRONSKI BOHORQUEZ JULIO ENRIQUE	06205400001010058900000		5
DOLORES MARIA JARAMILLO REGALADO	06208800001010011000000		5
DROUET MARTRUS SONIA JANET	06201000001015075000000		5
DURAN MUNOZ JORGE RAFAEL	06205400001010048900000		5
ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO	06201000001005222400000	2	5
ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO Y/O JOSE EDUARDO MEDINA ECHEVERRIA	06201000001015088500000	2	5
ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO Y/O JUDITH PIEDAD SEGOVIA ECHEVERRIA, LUIS SEGOVIA ECHEVERRIA	06201000001015037700000	2	5
ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO Y/O JOHANA ECHEVERRIA CLAVEL	06201000001005330700000	2	5
ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO Y/O ECHEVERRIA GALLEGOS ROBERTO EMILIO	06201000001005278300000	2	5

ECHEVERRIA PEREZ VICTOR EMILIO Y/O ECHEVERRIA GALLEGOS ROBERTO EMILIO	06201000001005348500000	2	5
EHMIG ESPINOZA BLANCA RAQUEL	06205400001010104400000		5
ENCALADA ENCALADA VICTOR MANUEL	06201000001015096800000		5
ENCALADA ENCALADA VICTOR MANUEL	06201000001015100200000		5
ENCALADA NILA MARIA	06201000001015096900000		5
ENCALADA NILA MARIA	06201000001015111700000		5
ENCALADA NILA MARIA	06201000001015118200000		5
ENRIQUEZ AVILES MARIA PIEDAD	06201000001015073000000		5
ERAZO ALVAREZ LEONARDO BOLIVAR	06205400001010106000000		5
ERAZO ALVAREZ MIGUEL ANGEL	06205400001010087900000		5
ESCALANTE MICHILENA LUIS ALFONSO	06203500001010006000000		5
ESPINOZA VILLAVICENCIA CARLOS EMILIO	06204000001010007500000		5
ESTEVEZ ROMAN EULALIA VIRGINIA	06205400001010114400000		5
ESTRELLA CHAVEZ BERNARDA VIRGINIA	06205400001010110100000		5
ESTRELLA JARRIN LUIS GERMANICO	06201000001015151400000		5
FARAH LAMBERT CRISTINA MARIE	06201000001015047800000		5
FARAH LAMBERT CRISTINA MARIE	06201000001015147300000		5
FARINOTTI NICOLT LEONARDO	06201000001015155200000		5
FIERRO AGUAS ISABEL MARGARITA	06205400001000261300000		5
FISCHER RAIMER FANNY MARIA	06205400001010078400000		5
FISCHER RAIMER FANNY MARIA	06205400001010083700000		5
FLEISCHER REDLICH EFRAIN	06205400001010020200000		5
FLEISCHER REDLICH EFRAIN	06205400001010104600000		5
FLORES BONILLA BERTHA FABIOLA	06208500001010006700000		5
FLORES CEDENO VICTOR IGNACIO O NIVELA GALARZA NORMA VICTORIA O SHIRLEY FLORES NIVELA, DARWIN FLORES NIVELA, MARJORIE FLORES NIVELA	06201000001015124400000	2	5
FLORES MALDONADO YOLANDA AYDE	06205400001010105300000		5
FOPECA S A	06205400001010088400000		5
FREIRE SILVA VILMA CECILIA	06201000001015124200000		5
FRIEND CANELOS NANCY MARGOTH	06205400001010110300000		5
GALINDO DE LA TORRE EDWIN MARCELO	06205400001010064600000		5
GALLINO HACHA OLGA CRISTINA	06201000001015106400000		5
GARCES BONILLA JOSE NEPTALI	06201000001015090400000		5
GARCES BONILLA JOSE NEPTALI	06201000001015090500000		5
GARCES BONILLA JOSE NEPTALI	06201000001015148200000		5
GARCES MEDINA ELISABETH GUADALUPE	06201000001015090600000		5
GARCES MEDINA ELISABETH GUADALUPE	06201000001015148300000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015099900000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015100000000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015100300000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015108700000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015111600000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015111800000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015138200000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015144100000		5
GARCIA ENCALADA MARIA FERNANDA	06201000001015154900000		5
GARCIA FIERRO GUILLERMO SEGUNDO	06205400001010103200000		5
GARCIA ZAMBRANO MARIANA DEL JESUS	06204000001010012800000		5
GARRIDO EMMA TULA PIEDAD	06205400001010092200000		5
GARRIDO EMMA TULA PIEDAD	06205400001010092300000		5
GARZON CHAVEZ CESAR ESTUARDO	06205400001010117400000		5

GAVILANEZ GAVILANEZ GONZALO CRISTOBAL	06207000001010006100000		5
GELISH JR WILLIAM JOSEPH	06205400001000265600000		5
GONZALEZ AVILA MARIO JACINTO	06201000001015147000000		5
GONZALEZ AVILA MARIO JACINTO	06201000001015153200000		5
GONZALEZ GONZALEZ FAUSTO BENIGNO	06208500001010004100000		5
GONZALEZ GONZALEZ MARTHA SABINA	06201000001005240900000		5
GONZALEZ MOSQUERA MARIANA DE	06201000001015151300000		5
GONZALEZ PIEDRA VICENTE GREGORIO Y/O BRICENO GARZON MARIA LIGIA	06205400001010110000000	2	5
GONZALEZ TOBAR FAUSTO ALFONSO	06205400001010107000000		5
GONZALEZ VILLAVICENCIO WILSON VINICIO	06208800001010008800000		5
GRIJALVA VALLADARES ALICIA MARINA YOLANDA	06205400001010107300000		5
GUAMAN CARRION GALO ARQUIMIDES	06201000001015110500000		5
GUAMAN CARRION GALO ARQUIMIDES	06201000001015132300000		5
GUAMAN LOJANO MARIA TERESA	06206500001010024500000		5
GUERRERO INIGUEZ MARIA ISABEL	06205400001010071200000		5
GUERRERO LUCERO JOSE CORNELIO	06203500001010005700000		5
GUIJARRO BRITO INES MARIA	06201000001005307700000		5
GUTIERRES SOLIS WILSON FILOMON	06201000001015139900000		5
GUTIERRES SOLIS WILSON FILOMON	06201000001015146100000		5
GUTIERRES SOLIS WILSON FILOMON	06201000001015158200000		5
GUTIERREZ ARGUDO DIGNA MARGARITA	06206500001010033400000		5
GUTIERREZ CALONJE LOURDES ROSA	06201000001015111400000		5
GUTIERREZ GUALLIMBA GLORIA BEATRIZ	06205400001010064800000		5
GUTIERREZ GUALLIMBA GLORIA BEATRIZ	06205400001010115400000		5
GUZMAN CORNEJO DORA SUSANA	06205400001010058800000		5
HEREDIA GARCIA PILAR OLIVA	06208500001010003900000		5
HERMANOS DE LAS ESCUELAS CRISTIANAS Y/O MARTINEZ SOTOMAYOR HECTOR BOLIVAR	06205400001010113100000	2	5
HERMANOS DE LAS ESCUELAS CRISTIANAS Y/O MARTINEZ SOTOMAYOR HECTOR BOLIVAR	06205400001010094100000		5
HERMANOS DE LAS ESCUELAS CRISTIANAS Y/O MARTINEZ SOTOMAYOR HECTOR BOLIVAR	06205400001010100000000	2	5
HERMANOS DE LAS ESCUELAS CRISTIANAS Y/O MARTINEZ SOTOMAYOR HECTOR BOLIVAR	06205400001010100100000	2	5
HEROLD REMENYI OTTO	06201000001015154800000		5
HERRERA QUIROGA ELEUTERIO	06201000001015127800000		5
HERVOZO NAJERA OLGA RAQUEL	06205400001000242900000		5
HERVOZO NAJERA OLGA RAQUEL	06205400001000243100000		5
HERVOZO NAJERA OLGA RAQUEL	06205400001010095100000		5
HSIEN CHENG WEN PING	06205400001010104000000		5
HURAS ROMAN PABLO GONZALO	06205400001010080600000		5
IDROBO PESANTES ELMER IVAN	06205400001010023600000		5
INDUSTRIA PESQUERA JAMBELI C	06201000001015078900000		5
INIGUEZ APOLO MARTHA ESTHELA	06205400001010071300000		5
INSTITUTO DE ECOLOGIA Y DESARROLLO DE LAS COMUNIDA	06205400001010109800000		5
INVERSEPA S A	06201000001015124100000		5
ITURRALDE VASCONEZ ENRIQUE ALCIDES	06205400001010093300000		5
JACOME ZAMBRANO MARY ELIZABETH	06205400001010026800000		5
JACOME ZAMBRANO MARY ELIZABETH	06205400001010109100000		5
JAEN AMAYA MANUEL ALCIDES	06201000001015060100000		5
JAEN AMAYA MARIA BALBINA	06204500001010003300000		5
JAEN ASANZA ROSA ISABEL	06201000001015062100000		5
JIJON DEL CAMPO JOSE LUIS	06205400001020000100000		5
JIMENEZ PUEBLA MARIO RIGOBERTO	06205400001010094200000		5

JORGE ENRIQUE INIGUEZ APOLO	06205400001010071500000		5
JORGE ENRIQUE INIGUEZ APOLO	06205400001010105500000		5
JUNG FA TSAI TSAI	06201000001015152700000		5
JUNG FA TSAI TSAI	06201000001015152800000		5
JUNG FA TSAI TSAI	06201000001015153000000		5
KARL HEINZ WERNER SAFT	06208800001010006900000		5
KHAMASHTA KHAMASHTA JAHMIL ANTON	06201000001015144500000		5
KUN CHING YEH	06201000001015071600000		5
KUNG HUANG WEN	06201000001015128900000		5
KUO LIAN TUNG CHING	06201000001015124000000		5
LA PORTUGUESA S A	06201000001015072700000		5
LAL ASSANDAS LUDHANI	06201000001005302400000		5
LAL ASSANDAS LUDHANI	06201000001005302700000		5
LARA MONCAYO MARTHA ALICIA	06205400001010094000000		5
LARA MONCAYO MARTHA ALICIA	06205400001010116800000		5
LEE CHUANG WANG YAO	06205400001010115600000		5
LEE JU LING	06205400001010065500000		5
LEE LIM TAEK SOO	06201000001015099100000		5
LEE TONG SEE KUNG	06201000001015100600000		5
LEON CALISPA JORGE ANIBAL	06205400001010077900000		5
LEON GONZALEZ VICENTE OLMEDO	06205400001000264900000		5
LEON JARAMILLO MARITZA RO	06205400001010058400000		5
LEON JARAMILLO MARITZA ROMELIA	06205400001010072900000		5
LEON VEGA EMILIO	06205400001010110500000		5
LOAIZA REYES SEGUNDO RICARDO	06208800001010008400000		5
LOFFREDO RODRIGUEZ ANYELA	06201000001015142900000		5
LOPEZ ABRIL DOLORES MARICELA	06207300001010001300000		5
LOPEZ AGUILAR JULIO CESAR	06205400001010109600000		5
LOPEZ ALONSO MARIA CRISTINA	06204000001000036600000		5
LOPEZ ENRIQUEZ RAFAEL ARTURO	06205400001010055900000		5
LOPEZ ENRIQUEZ RAFAEL ARTURO	06205400001010059100000		5
LOPEZ MERO MIRTA ENMA	06204000001010012300000		5
LOPEZ YANEZ PATRICIO EDUARDO	06205400001010076400000		5
LOPEZ YANEZ PATRICIO EDUARDO	06205400001010076500000		5
LOPEZ YANEZ PATRICIO EDUARDO	06205400001010076600000		5
LUCIANO GUARDERAS MARIO ESTEBAN	06205400001010095600000		5
LUDENA CARRION LUIS ALBERTO	06204800001010006400000		5
LUDENA DIAZ JACQUELINE CRISTINA	06201000001015143600000		5
LUIS ARIOLFO CALLE HERAS	06206800001010003200000		5
LUNA EDUARDO MIGUEL ANTONIO	06205400001010103900000		5
MACHINO OHMORI KAZUHIKO	06205400001000244100000		5
MAJI ALVAREZ ROSA ELVIRA	06208500001010005600000		5
MALDONADO TELLO LAURA GUILLERMINA	06201000001015094800000		5
MANCERO NOBOA EDUARDO DANIEL	06205400001010089800000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010080900000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010081000000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010081100000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010081200000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010081400000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010081700000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010081900000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010082000000		5
MANTILLA ANDERSON AMPARO MERCEDES	06205400001010083400000		5

MARAZITA MOLINEROS PEDRO NICOLAS	06203500001010002700000		5
MARIN REYES BOLIVAR	06205400001010079300000		5
MAYA VILLAGOMEZ ROQUE ANTONIO	06204800001010007100000		5
MEDINA RIVADENEIRA NORMA	06205400001010071600000		5
MEDINA ROLDAN MAXIMO ALEJANDRO	06206500001010033000000		5
MENDOZA REYNA MARIA MAGDALENA	06201000001015131700000		5
MERA CEDENO MANUELA DEL PILAR	06204300001010010000000		5
MINA GARCIA GERTRUDIS	06201000001015054800000		5
MOLINA R. LUIS A.	06205400001010107100000		5
MOLINA RIVADENEIRA DEIFILIA CUMANDA	06203500001010004300000		5
MONTERO MORA ALONSO EFRAIN	06206500001010021100000		5
MORAN LINO ADRIANA LUZ	06204100001010000400000		5
MORENO SEMBLANTES ADOLFO BLADIMIR	06204300001010014800000		5
MORENO VASQUEZ JOSE DELFIN	06201000001015100700000		5
MOSCO SO TOMAYOR CARLOS FRANCISCO	06205400001010113500000		5
MUNOZ MENDEZ CORNELIO OLMEDO	06206800001010003300000		5
MUNOZ MORALES MARIA LAURA	06205400001010040200000		5
MURGUIZU CHINCHURRETA ELIAS	06205400001010070300000		5
MURILLO CAPELO ZOILA ROSA	06208500001010005900000		5
NADER BELLO RONNY ANTOINE	06201000001015127000000		5
NADER BELLO RONNY ANTOINE	06201000001015129100000		5
NADER BELLO RONNY ANTOINE	06201000001015150700000		5
NEWLANDS PAULO JUAN CARLOS Y/O CHACON ACOSTA MARIA GABRIELA	06205400001010037100000	2	5
NEWLANDS PAULO JUAN CARLOS Y/O CHACON ACOSTA MARIA GABRIELA Y/O CORDOVEZ PAREJA ANITA LUCIA	06205400001010108900000	2	5
NEWLANDS PAULO JUAN CARLOS Y/O CHACON ACOSTA MARIA GABRIELA Y/O CORDOVEZ PAREJA ANITA LUCIA	06205400001010015700000	2	5
NIETO TERAN TOMAS AMABLE	06205400001010069000000		5
NOEL DE PAUM PAUL	06201000001015132700000		5
NUNEZ ACUNA OSWALDO	06205400001010083500000		5
OJEDA ESPINOZA VICTOR HUGO Y/O HERRMANN FERNANDEZ ELSA MAGDALENA	06205400001010106900000	2	5
OJEDA OJEDA CARMEN AURORA	06208800001010009600000		5
OJEDA ZAMORA CARLOS LUIS	06201000001015132500000		5
OLEAS HIDALGO ESTELA MARIA	06205400001010105600000		5
ONATE MONTENEGRO TARQUINO JONAS	06205400001010080500000		5
ONTANEDA MARTINEZ MARIA FLORITA	06205400001010104200000		5
ONTANEDA MARTINEZ MARIA FLORITA	06205400001010104300000		5
ORDAX DIEGO MARIA DEL SOCORRO	06205400001010077600000		5
ORDAX DIEGO MARIA DEL SOCORRO	06205400001010091300000		5
ORTEGA MUNOZ OLGA ALICIA	06205400001010084300000		5
OSEGUERA NARVAEZ CARLOS LUIS	06201000001005307900000		5
PADILLA AYОВI ISABEL MARIA	06207500001010000600000		5
PALACIOS MEJIA MAXIMO AGUSTIN	06205400001010087200000		5
PALTAN CAMACHO JOSE DAVID	06205400001010048500000		5
PALTAN CAMACHO JOSE DAVID	06205400001010048600000		5
PAZ JACOME MARCO GUSTAVO	06205400001010107900000		5
PAZ JACOME MARCO GUSTAVO	06205400001010115000000		5
PAZ NOBOA XIMENA DEL ROCIO	06205400001010108000000		5
PENA ZEAS BELANDIAS MARIANA	06206500001010031600000		5
PENA ZEAS MIGUEL X	06206500001010028900000		5
PERALTA RODRIGUEZ SARA ANATOLIA	06206800001010005000000		5

PEREIRA ESPINOZA BOANERGES	06204500001010006000000		5
PEREZ MERINO LUIS EUTIMIO	06201000001015145000000		5
PERFOREC PERFORACIONES ECUATORIANAS S.A.	06205400001010016000000	2	5
PERGUACHI LEMA MANUEL OSWALDO	06206800001010005200000		5
PETROLEOS Y SERVICIOS PYS C A	06205400001010022300000		5
PICO PICO JOSE ELADIO	06204000001010012100000		5
PIEDRA ARGUDO ABDON ARTURO	06206500001010032600000		5
PIEDRA ARGUDO MARIA ISaura	06206500001010030100000		5
PILATUNA GUANUNA LUIS HUMBERTO	06205400001010111600000		5
PINCAY MENDOZA SEGUNDA ATALITA	06205400001010087800000		5
PINOS MANZANO JAIME GUALBERTO	06205400001010088500000		5
PLACIDO OCTAVIO VITERI VITERI	06204300001010009300000		5
PLAZA MANCHENO RAUL ENRIQUE	06205400001010074200000		5
POLIT ALCIVAR EDGAR RICARDO	06204300001010014500000		5
PONCE CANARTE FREDDY GEOVANNY	06205400001010051400000		5
PONCE CANARTE FREDDY GEOVANNY	06205400001010113900000		5
PONCE ESPINOZA ENRIQUE ERNESTO	06205400001010117100000		5
PONCE MORAN LUIS JAVIER	06204100001010000500000		5
POSSO ARREGUI CESAR VINICIO	06205400001010108300000		5
POZO MERA ZOILA BLANCA ROSA	06205400001010055200000		5
PROMOCIONES/YEROVI/CUEVA	06205400001010105400000		5
PUENTE USBECK MARIA GUADALUPE DEL NINO JESUS	06205400001010045800000		5
PULLA PIEDRA HUGO GUILLERMO	06206500001010031400000		5
PUTZ HEINRICH OTTMAR	06205400001010068700000		5
QUELAL MARIA LUISA	06205400008945060800000		4
QUEVEDO SILVA RENE COLON	06201000001015142400000		5
QUINTANA MURILLO HERACLIDES	06205400001010010800000		5
QUINTANA MURILLO HERACLIDES	06205400001010102900000		5
QUIROZ GALARZA SANTIAGO MARIA	06206500001010024000000		5
RAMIREZ CHAMORRO EDGAR MARINO	06208300001010000900000		5
RAMIREZ CHAMORRO EDGAR MARINO	06208300001010001100000		5
RAMIREZ GARCES MARIO OSWALDO	06205400001010106200000		5
RAMIREZ LOOR DALTON FARADAY	06203500001010004800000		5
RAMIREZ PERALTA JOSE MIGUEL	06205400001010110800000		5
RAMIREZ RIOFRIO JOSE RICARDO	06201000001015045700000		5
RAMIREZ RIOFRIO JOSE RICARDO	06201000001015116300000		5
RAZA SALCEDO GALO EDMUNDO	06205400001010094800000		5
REINOSO REINOSO CARLOS LEONIDAS	06206800001010003400000		5
RESTREPO SOTO EDGAR NORMAN	06205400001010036200000		5
RIVADENEIRA GUERRON MARCIA ESTELA	06205400001010097200000		5
RIVAS AVILA LILIA MARLENE	06201000001015119500000		5
RIVAS HERAS MARIA CARMEN	06206800001010003600000		5
RIVAS HERAS MARIA CARMEN	06206800001010004400000		5
RIVAS HERAS MARIA CARMEN	06206800001010004600000		5
RIVAS HERAS MARIA CARMEN	06206800001010004700000		5
RIVAS HERAS MARIA CARMEN	06206800001010004800000		5
RIZZO PASTOR PABLO PEDRO	06201000001015150900000		5
ROBALINO MOLINA DE TORRS MARIA RAQUEL Y/O TORRES ROBALINO MARIA FERNANDA	06201000001015117100000	2	5
RODRIGUEZ MARTINEZ JENNY JACKELINE	06205400001010100200000		5
RODRIGUEZ RAMOS ANA ELENA	06201000001015147200000		5
RODRIGUEZ RAMOS ANA ELENA	06201000001015147900000		5
RODRIGUEZ RIOFRIO JANETH	06208800001010010900000		5
RODRIGUEZ TOBAR REINALDO	06207000001010005300000		5



ROGGIERO ALVEAR SONIA PATRICIA	06201000001005361000000		5
ROJAS MORILLO DIEGO FABIAN	06208800001010008600000		5
ROJAS MORILLO DIEGO FABIAN	06208800001010008700000		5
ROJAS MORILLO EDGAR LEONARDO	06208800001010006600000		5
ROJAS MORILLO IRINA OFELIA	06208800001010008500000		5
ROJAS RUIZ MARIANA DE JESUS Y/O ARAUJO PINO JOSE EZEQUIEL	06205400001010115200000	2	5
ROJAS TRUJILLO JULIO ENRIQUE	06205400001010114200000		5
ROMAN LUNA NANCY ROCIO	06205400001010108700000		5
ROMERO ALCIVAR EDUARDO MIGUEL	06201000001015135800000		5
ROMO CAICEDO CARLOS VICENTE	06201000001015144300000		5
ROMO CAICEDO CARLOS VICENTE	06201000001015144400000		5
ROMO CEVALLOS PEGGY AZUCENA	06201000001015158400000		5
ROSADO RUIZ JUAN RUPERTO	06201000001015084900000		5
ROVAYO TORRES LEOPOLDO ENRIQUE Y/O ROVAYO VERDESOTO MARIA GRACIELA Y/O ROVAYO VERDESOTO CARMEN FERNANDA	06205400001010113600000	2	5
RUIZ JARAMILLO ZARA CATALINA	06206500001010030400000		5
RUIZ JARAMILLO ZARA CATALINA	06206500001010031200000		5
RUPERTI MERO PAULA ELENA	06204000001010010300000		5
RYTZ ANNA	06205400001010078300000		5
SAA NARANJO HERNAN SANTIAGO	06205400001010088100000		5
SAADE SAADE CELINA	06201000001015143700000		5
SACHS STEINHARDT BETTI JILL	06205400001010107800000		5
SAENZ RIBADENEIRA GLORIA	06205400001010076100000		5
SALAZAR VICENTE	06205400001000224300000		5
SALAZAR DELGADO AIDA MARTHA	06205400001010074000000		5
SALAZAR LARA OSCAR WASHINGTON	06205400001010086200000		5
SALAZAR MANTILLA ENRIQUE ESTUARDO	06207000001010000700000		5
SALAZAR VALVERDE BLANCA ELIZABETH	06201000001015091000000		5
SALINAS TORRES JUAN BAUTISTA	06205400001010082500000		5
SALVADOR PAEZ EDGAR GERMANICO	06205400001010084200000		5
SALVATIERRA BAQUE EDIGITA MARIANA	06201000001015138600000		5
SANCHEZ AGUIRRE LUIS JOSE	06205400001010027800000		5
SANCHEZ MERINO MANUEL	06208500001010006400000		5
SANCHEZ PALMA JUAN MEDARDO	06204800001010007000000		5
SANTACRUZ MANTILLA MARIA CRISTINA	06201000001015093800000		5
SANTACRUZ ROSERO JORGE ALFREDO	06205400001010111100000		5
SANTAMARIA DE LA CADENA JUAN ESTUARDO	06205400001010058300000		5
SARMIENTO CORONEL CARLOS LUIS	06201000001005277300000		5
SARMIENTO CORONEL CARLOS LUIS	06201000001005368600000		5
SASSARAO PAULO	06205400001010072800000		5
SAUD BENITEZ NAHIM JOSE	06204800001010006300000		5
SAYAGO GORDON MARIA DEL PILAR	06201000001015088600000		5
SEGOVIA CALDERON CARLOS HUMBERTO	06205400001010078000000		5
SERRANO JARA NELSON HERNAN	06205400001010115500000		5
SHAYEB MAHMUD IFFAF AHMAD	06205400001010050900000		5
SHAYEB MAHMUD IFFAF AHMAD	06205400001010051000000		5
SILVA PARRALES FRANCISCO MEDARDO	06204000001010013800000		5
SIMOE DE SOUZA GILSON	06201000001015108200000		5
SOLANO ALEJANDRO FANNY LEOPOLDINA	06201000001005364500000		5
SOLANO ALEJANDRO FANNY LEOPOLDINA	06201000001015010500000		5
SOLANO ALEJANDRO FANNY LEOPOLDINA	06201000001015047600000		5
SOLANO ALEJANDRO FANNY LEOPOLDINA	06201000001015119700000		5

SOLANO ALEJANDRO FANNY LEOPOLDINA	06201000001015140800000		5
SOLANO ALEJANDRO FANNY LEOPOLDINA	06201000001015154100000		5
SOLIS GOYES MORAYMA FABIOLA	06205400001010100300000		5
SOLIS ROMERO CATALINA GIOCONDA	06201000001015143200000		5
SOLONDZ LOTHAR ERICH	06204000001010009500000		5
SOLORZANO VERA MARIA LIGIA	06203500001010006500000		5
SON BAE SUNG YUL	06201000001015146500000		5
SOSA FEIJO HUGO FERNANDO	06201900001010006600000		5
SOSA RIVADENEIRA MARCO ANTONIO	06205400001010052500000		5
SOSA SOSA BETSABE DEL ROSARIO	06205400001010111500000		5
SOSA VARGAS BERTHA ODILA	06205400001010094700000		5
SOTOMAYOR AREVALO JOAQUIN RAUL	06203000001010002900000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010003700000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010003800000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010003900000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010004000000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010004200000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010004300000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010006600000		5
STEHLE KELLER EMIL LORENZ	06204800001010006800000		5
STRITTMATTER JENNI ANNA	06205400001010083300000		5
SUAREZ TROYA HUGO ANIBAL	06205400001010083100000		5
SUN CHENG DIANA	06205400001010090100000		5
SUSSMANN HIDROVO WALTER EDMUNDO	06204000001010010200000		5
TADAYON EBRAHIM	06201000001015012400000	2	5
TADAYON EBRAHIM	06201000001015012500000	2	5
TADAYON EBRAHIM	06201000001015012700000	2	5
TADAYON EBRAHIM	06201000001015013500000	2	5
TADAYON EBRAHIM KATAYON TADAYON KAMRAM TADAYON KAMELIA TADAYON	06201000001015043200000	2	5
TAPIA CORTES DOLORES YOLANDA	06205400001010080200000		5
TARJETA VISA	06201000001015155100000		5
TELLO ARGUDO NESTOR OSWALDO	06206500001010026600000		5
TELLO ARGUDO NESTOR OSWALDO	06206500001010028200000		5
TELLO ARGUDO NESTOR OSWALDO	06206500001010028300000		5
TELLO ARGUDO SEGUNDO JAIME	06206500001010030200000		5
TERAN ALVAREZ JULIO EDUARDO	06205400001010081800000		5
TEY SOH CHENG LAM	06201000001015121800000		5
THE ISRAEL INSTITUTE OF	06205400001010115300000		5
THERMO FRIO THERFRI S.A	06205400001010111700000		5
THERMO FRIO THERFRI S.A. Y/O HERRERA RODRIGUEZ MARCO ANTONIO Y/O MERY SMITH HERRERA GARNICA	06205400001010109700000	2	5
TIXE PILATAXI CLOTILDE	06201000001015129300000		5
TOAPANTA DEFAZ GEORGINA	06205400001010069300000		5
TOAPANTA DEFAZ GEORGINA	06205400001010069400000		5
TOBAR ROBALINO ANA MERCEDES	06205400001010073200000		5
TOBAR ROBALINO ANA MERCEDES	06205400001010079800000		5
TORRES ALMEIDA MIGUEL ANGEL	06201000001015131900000		5
TORRES ARMIJOS CARLOS HUMBERTO	06206500001010030600000		5
TORRES GONZALEZ ALFREDO	06201000001015151000000		5
TORRES IZURIETA CIELO GLADYS	06203500001010006600000		5
TORRES VALVERDE CARLOS LUIS	06201000001015053600000		5

TRIPETROL GAS S A	06205400001010014800000		5
TRUJILLO BRAVO JOSE VICENTE	06208500001010004600000		5
TSENG LIN HSIU LUAN	06201000001015116700000		5
TULMO AVALOS MARIA TARGELIA	06203000001010001800000		5
ULCUANGO ROJAS FRANCISCO	06205400001010072600000		5
ULLAURI JORGE ENRIQUE	06205400001010105000000		5
UNIDAD EDUCATIVA SAN AGUSTIN	06201000001015139600000		5
URETA LOPEZ GINA PATRICIA	06204300001010013200000		5
VACA CUEVA HERNAN ASDRUBAL	06204800001010005600000		5
VALVERDE DELGADO RAFAEL MARIA	06201000001005391500000		5
VALVERDE MARINO HECTOR HUGO	06207000001010006500000		5
VANONI MARTINEZ MAGDALENA	06205400001010085500000		5
VASQUEZ ALMAZAN HUGO ROMERO	06201000001015122700000		5
VASQUEZ AYORA DANIEL GERARDO	06205400001010104800000		5
VASQUEZ MONTE RAMON AGUSTIN	06204000001010012600000		5
VEGA PAUCAR ELEODORO	06205400001010087300000		5
VEGA WOOD ARTURO JAVIER	06206500001010033700000		5
VELASCO SANTOS OLGA LIDIA	06204300001010012800000		5
VELASTEGUI POZO FILIBERTO ULISES	06206500001010023500000		5
VIEIRA GAIBOR DENNIS ARGENTINA	06203000001010003000000		5
VILLACIS ROMAN VICENTE ANIBAL	06205400001010108400000		5
VILLACRES CHICA DIOMEDES HERIBERTO	06204000001000046600000		5
VILLALVA PINO LUIS MARIO	06201900001010006000000		5
VILLANUEVA AMADOR CARLA MARGARITA	06201000001015150300000		5
VILLAVICENCIO OTANEZ ANTONIO JOSE	06205400001010061600000		5
VILLAVICENCIO PESANTES BLANCA ESMERALDA	06202500001010001000000		5
VILLAVICENCIO VELEZ MARIA ISABEL	06204300001010010300000		5
VILLEGAS CAVIEDES HERNAN SILVESTRE	06205400001010114300000		5
VINTIMILLA CORDOVA CARLOS ERNESTO	06201000001015142300000		5
VITERI ALZAMORA ELVIRA GLADIS	06205400001010088000000		5
VITERI VITERI ALICIA ISABEL	06204300001010015000000		5
VIZHNAY PACHECO GILBERTO MARIA	06206500001010032100000		5
WEISSON PELAEZ HUGO ENRIQUE	06201000001015159100000		5
WONG HOJAS LICK SHUEN	06203800001010003100000		5
WRIGHT N BERRY FRANK	06205400001010091100000	2	5
WRIGHT N BERRY FRANK	06205400001010112400000	2	5
YANEZ MARIO PATRICIO	06205400001010087600000		5
YANEZ MARIO PATRICIO	06205400001010103000000		5
YANG CHIN CHUEH	06203500001010004600000		5
YEROVI ERAZO RITA JANETTE	06201000001015129900000		5
YOON HYUN YOO CHOI	06203500001010005800000		5
YOONG CANIZARES CARLOS GLENN	06204300001010013600000		5
YUNG CHEN TAI CHANG	06206500001010033300000		5
ZABALA DURANGO JULIO ENRIQUE	06205400001010114100000		5
ZABALA DURANGO JULIO ENRIQUE	06205400001010117300000		5
ZALDUMBIDE SOSA JOSE MIGUEL	06205400001010110600000		5
ZALDUMBIDE VITERI JOSE XAVIER	06205400001010089700000		5
ZAMBRANO AZUA YENNY BRIGITTY	06203500001010004200000		5
ZAMBRANO MACHUCA MILTON WILMER	06203800001010004100000		5
ZAMBRANO SALMON ELVIA ALEGRIA	06201000001015112100000		5
ZAMBRANO SALMON ELVIA ALEGRIA	06201000001015152100000		5
ZHININ SORIA MARIA ZOILA	06206500001000082200000		5
ZURITA SOLA BETTY ARGENTINA	06205400001010074300000		5

ZURITA ZURITA JAIME EDISON	06205400001010107500000		5
ZURITA ZURITA MERY GRACIELA	06205400001010103300000		5

### 3- SITUACIÓN PATRIMONIAL

En ausencia de estados financieros actualizados y confiables, esta sección presenta los últimos estados financieros auditados –al 31 de diciembre de 1999- los últimos estados financieros interinos –al 17 de julio de 2001- y la situación patrimonial al 30 de noviembre de 2002 (no auditado), la cual estima conservadoramente los activos del FTB y presenta sus pasivos de acuerdo con las verificaciones que han podido realizar nuestros auditores, dentro de las limitaciones existentes por falta de documentación y de registros adecuados sobre la contabilidad al 17 de julio de 2001 y eventos posteriores.

#### a) **ÚLTIMOS ESTADOS FINANCIEROS AUDITADOS –AL 31 DE DICIEMBRE DE 1999.**

Los últimos estados financieros auditados con que contamos son al 31 de diciembre de 1999, auditados por Arthur Andersen, quienes no expresan opinión y presentan una larga lista de excepciones, incluyendo entre otras las siguientes:

- No poder formarse opinión acerca de la razonabilidad de transferencias de carteras entregadas por aproximadamente \$182,530,000 y recibidas por \$79,480,000 con el FSA.
- No poder satisfacerse sobre si el banco ha dado cumplimiento a las disposiciones vigentes en Ecuador respecto al tipo de operaciones que éste puede efectuar con sus compañías relacionadas y al cumplimiento de cupos y de los límites de crédito.
- No haber podido obtener representaciones por escrito de la gerencia del banco en relación con que las operaciones fuera de balance se encuentren registradas en cuentas de orden y expuestas en los estados financieros.
- No poder satisfacerse de la adecuada operatividad del sistema de control interno del banco.
- No poder satisfacerse sobre la validez y razonabilidad de algunos saldos y partidas que aparecen en los estados financieros, tales como: inversiones, partidas pendientes en la conciliación bancaria y otras.

Conseguimos estos estados financieros indirectamente, en fotocopias, apenas en febrero de 2002. Solicitamos a Arthur Andersen Auditores Cía. Ltda., del Ecuador, nos provea información directamente. Ante la negativa, hemos interpuesto Requerimiento Judicial en Ecuador.

Según estos estados financieros, al 31 de diciembre de 1999 el banco tenía activos por \$112,225,715, pasivos por \$98,414,664 y patrimonio de \$13,811,051. Sin embargo, los auditores también estimaban una deficiencia en provisiones de aproximadamente \$11,742,300, lo cual dejaría el patrimonio en \$2,068,751 a esa fecha.

#### b) **ÚLTIMO BALANCE NO AUDITADO –AL 17 DE JULIO DE 2001**

El último balance producido internamente que tenemos es extraído directamente del sistema informático, sin auditorio ni firmas responsables, al 17 de julio de 2001, fecha en la cual la casa matriz cerró operaciones. Para entonces, presentaban activos por \$89,640,830, pasivos por \$78,019,164 y patrimonio de \$11,621,666. El principal activo era el rubro “inversiones para

negociar de entidades del sector privado”, por \$87,283,361 y que corresponde principalmente a los pagarés del FSA. Destacan las cuentas de orden por \$127,107,534, incluyendo \$117,097,788 que, según el sistema, son “en garantía sobre préstamos”.

### **c) SITUACIÓN PATRIMONIAL NO AUDITADA – AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2002**

El informe Situación Patrimonial al 30 de noviembre de 2002, presentado adelante, utiliza como base los datos al 17 de julio de 2001, actualizando la información para los activos y pasivos que han cambiado, particularmente por lo siguiente:

- Las operaciones realizadas “*motu proprio*” por el FSA con clientes del FTB sobre sus depósitos y otras acreencias, así como los ajustes por transacciones internas del FTB realizadas por el FSA, con lo cual disminuye los pasivos del FTB por el orden de \$55.7MM.
- Provisión de \$49,093,500 a la inversión en pagarés del FSA, por el 50% del valor nominal de los pagarés y el 100% de los intereses causados.
- Cálculo de intereses sobre depósitos a plazo y depósitos a la vista, hasta el 29 de octubre de 2001, por el orden de \$1,977,064.
- Reversión de depósitos de cheques efectuados por clientes, debido a la devolución de tales cheques por el cierre de operaciones el 17 de julio de 2001. Este ajuste ascendió a \$659,090.
- Provisión de \$283,112 por gastos legales en Ecuador, correspondientes a honorarios fijos y el honorario al éxito de los activos recuperados hasta la fecha de este informe.
- Corrección de una diferencia por \$48,496 que mostraba el saldo de la cuenta depósitos a la vista, según el sistema.
- Los gastos relacionados con la operación del banco después del 17 de julio de 2001, la revalorización de algunos activos cuyos valores de mercado han fluctuado y otros ajustes.

Filanbanco Trust & Banking, Corp. –En Liquidación				
SITUACIÓN PATRIMONIAL				
No auditado				
en dólares de los E.U.A.				
al 30 de noviembre de 2002				
	NOT AS	30 DE NOVIEMBRE DE 2002	17 DE JULIO DE 2001(a)	31 DE DICIEMBRE DE 1999(b)
<b>ACTIVOS</b>				
Efectivo disponible en caja y banco	1	421,003	1,755,591	14,871,326
Efectivo restringido	2	269,117	0	0
Efectos de cobro inmediato		0	12,744	0
Préstamos por cobrar	3	269,543	240,000	50,600,745
Sobregiros de clientes (neto)	4	68,048	291,294	0
Inversiones en valores (neto)	5	41,302,032	84,385,135	40,162,907
Intereses por cobrar		0	640,412	2,267,102
Deudores varios (neto)	6	203,703	1,669,887	1,213,458
Cuentas por cobrar a Filanbanco, S. A.		1,302,872	0	1,267,698
Depósitos en garantía		2,500	285,304	0
Otros activos		0	27,125	1,759,205
Mobiliario y equipo (neto)	7	308,338	333,338	83,274
<b>Total de Activo</b>		<b>44,147,156</b>	<b>89,640,830</b>	<b>112,225,715</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
Depósitos a la vista	8	2,256,001	5,100,415	9,332,468
Depósitos a plazo	8	20,166,705	69,614,234	83,298,877
Intereses acumulados por pagar		0	967,026	950,976
Acreeedores varios	9	1,956,566	2,337,489	2,148,230
Cuentas por pagar a Filanbanco, S. A.		0	0	2,684,113
<b>Total de pasivo</b>		<b>24,379,272</b>	<b>78,019,164</b>	<b>98,414,664</b>
Capital Social Pagado		15,000,000	15,000,000	15,000,000
Reserva Especial		377,500	377,500	377,500
Incremento de Patrimonio	8	55,765,199	0	0
Pérdidas no realizadas en inversiones		(45,570,672)	0	0
Déficit Acumulado		(5,804,143)	(3,755,834)	(1,566,449)
<b>Total de patrimonio</b>		<b>19,767,884</b>	<b>11,621,666</b>	<b>13,811,051</b>
<b>Total pasivo y patrimonio</b>		<b>44,147,156</b>	<b>89,640,830</b>	<b>112,225,715</b>
(a) Cifras obtenidas del último balance de prueba procesado internamente en el banco				
(b) Cifras obtenidas de los estados financieros auditados por la firma Arthur Andersen de acuerdo a su informe fechado 15 de junio de 2000				

**i) Notas a la Situación Patrimonial al 30 de noviembre de 2002**

(1) El efectivo en caja y bancos está compuesto de la siguiente manera:

Caja Menuda	US\$	150
Cuenta Corriente - Banco Internacional de Costa Rica – BICSA		70,853
Depósito Overnight – Banco Internacional de Costa Rica – BICSA		<u>350,000</u>
	US\$	<u>421,003</u>

(2) Comprenden los siguientes fondos que al 30 de noviembre de 2002, se mantenían restringidos:

Garantía para la operación de la licencia fiduciaria depositada en el Banco Nacional de Panamá a disposición de la Superintendencia de Bancos	US\$	25,000
Plazo fijo colocado en el Banco Internacional de Costa Rica, con vencimiento el 18 de febrero de 2003, el cual garantiza la operación de la licencia internacional		225,000
Efectivo en el Banco Nacional de Panamá pignorado para garantizar la emisión de fianza.		<u>19,117</u>
	US\$	<u>269,117</u>

(3) De acuerdo a los registros contables, los préstamos por cobrar están conformados por los siguientes clientes:

Rafael Valverde	US\$	200,000
Braunstein Blumeta		<u>40,000</u>
		240,000
Intereses acumulados		<u>29,543</u>
	US\$	<u>269,543</u>

(4) El saldo de sobregiro de clientes está compuesto de la siguiente manera:

Sobregiros de Clientes	US\$	370,400
Provisión para posibles cuentas incobrables		<u>( 302,352)</u>
Sobregiros neto	US\$	<u>68,048</u>

- (5) Al 30 de noviembre de 2002 las inversiones en valores estaban compuestas de la siguiente manera:

Pagarés emitidos por FSA	US\$ 81,505,083
Intereses causados hasta el 30 de julio de 2002	<u>8,340,959</u>
Valor total de los pagarés a su vencimiento (a)	89,846,042
Provisión para revalorización de inversión (b)	<u>(49,093,500)</u>
Valor neto	40,752,542
 Bonos de la República del Ecuador con valor nominal de US\$1,000,000.00 registrados a valor de mercado	 436,250
 3,678 acciones comunes clase B del Banco Latinoamericano de Exportación – Bladex , con valor de mercado de US\$3.60 cada una.	 13,240
 Acciones patrimoniales del Bankers Club, neto de provisión (c)	 <u>100,000</u>
	US\$ <u>41,302,032</u>

(a) Actualmente se mantiene un juicio ejecutivo en Ecuador para el cobro de estos valores. El Juez ya ha dictado autos para sentencia y se espera sea favorable a la liquidación.

(b) Se optó por registrar una provisión del 50% sobre el valor nominal de los pagarés emitidos por el FSA, considerando que éste representa más razonablemente el valor de mercado actual de estos títulos a su realización. De igual modo, se provisionó el 100% de los intereses generados ya que los mismos están condicionados a la realización de tales valores.

(c) Actualmente no se tiene un valor de mercado disponible para estas acciones.

- (6) La cuenta de deudores varios está compuesta de la siguiente manera:

Cuentas por cobrar varias	US\$ 1,462,373
Provisión para posibles cuentas incobrables	<u>(1,258,670)</u>
	US\$ <u>203,703</u>

- (7) El mobiliario y equipo está compuesto de la siguiente manera:

Mobiliario y equipo de oficina, neto de depreciación	US\$ 5,428
Helicóptero, neto de provisión (a)	<u>302,910</u>
	US\$ <u>308,338</u>

(a) Este helicóptero se encuentra retenido por las autoridades ecuatorianas hasta tanto el banco cumpla con ciertos requerimientos aduanales de este país.

- (8) Con fecha posterior al 17 de julio de 2001, el FSA realizó, “motu proprio”, operaciones con clientes del FTB, mediante las cuales pagó depósitos de clientes, a la vista, a plazo y otras acreencias. Estos pagos han sido considerados por efectos del proceso de liquidación como incrementos al patrimonio.



Los depósitos a la vista y a plazo incluyen los intereses causados, reconocidos hasta el 29 de octubre de 2001.

(9) Al 30 de noviembre de 2002 el saldo de acreedores varios está compuesto de la siguiente manera:

Cheques de gerencia emitidos	US\$	165,716
Fondos de clientes pendientes de transferir		517,732
Provisión para gastos legales		283,112
Acreedores varios		815,159
Otras cuentas por pagar		<u>174,847</u>
	US\$	<u>1,956,566</u>

Los saldos por pagar no incluyen provisiones para los gastos de operación propios de la liquidación, posteriores al 30 de noviembre de 2002.

(10) Cuentas de orden:

Según los datos directos al 17 de julio de 2001, el FTB era fiduciario en los siguientes fideicomisos, con los siguientes saldos en cuentas de orden:

■ Fideicomiso de Los Accionistas	US\$	8,369,220
■ Fideicomiso Plan Titanium		242,357
■ Fideicomiso ACR Offshore		1,394,893

De los fideicomisos listados arriba, los valores de los bienes fideicomitidos no estaban en las cuentas del banco ni forman parte de la masa de la liquidación. Al no estar mezclados sus registros contables, su separación de la masa de la liquidación no sustrae ningún valor. Adicionalmente, el Fideicomiso de Los Accionistas fue terminado mediante la Escritura Pública No. 11373 en la Notaría Décima del Circuito de Panamá el 24 de julio de 2001, fecha anterior a la intervención del FTB.

En adición a los fideicomisos reflejados en las cuentas de orden, hemos conocido de la existencia de otros fideicomisos cuyos valores no hemos podido verificar, que son:

- Fideicomiso Silver Lace Recuperación Documentaria
- Fideicomiso ENERCO Recuperación Documentaria
- Fideicomiso Latin Trust Off-Shore

(11) Reclamaciones pendientes al FSA

A la fecha del Informe Preliminar, el liquidador del FTB había presentado a la liquidación del FSA, para su registro y aceptación, además del crédito por los pagarés (ver nota 5) y de otras cuentas por cobrar al FSA ya registradas en libros, otras reclamaciones por acreencias contra el FSA por el orden de US\$253MM, cuya realización es aún incierta. Se desglosan así:

Hipotecas compartidas	US\$	150,000,000
Garantías bancarias		101,234,658
Otras reclamaciones		<u>1,876,723</u>
	US\$	<u>253,111,381</u>

#### 4) CONCLUSIÓN

Según la situación patrimonial al 30 de noviembre de 2002, activos con valor neto de \$44,147,156 son el respaldo de acreencias por un total de \$24,379,272. Los valores a que finalmente se realice muchos de los activos del banco podrían cambiar substancialmente, según se defina variables importantes sometidas a incertidumbre, particularmente en el caso de las inversiones en pagarés del FSA, que son el mayor activo del FTB.

#### 5) NOTAS

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 121 del Decreto Ley No. 9 de 1998, *“Este informe será publicado por tres (3) días hábiles en un diario de circulación nacional. Los acreedores contarán con un término de treinta (30) días calendario contados a partir de la última publicación para solicitar las aclaraciones o formular las objeciones que tengan a bien.”* Solicitudes y objeciones éstas que serán recibidas en las oficinas de la Liquidación, en la siguiente dirección:

Filanbanco Trust & Banking Corp. –en liquidación  
Edificio Plaza Obarrio  
Oficina # 310  
Avenida Samuel Lewis y calle 55  
Urbanización Obarrio  
Ciudad de Panamá  
República de Panamá

Para facilitar su consulta, los interesados también podrán tener acceso a este Informe Preliminar de Liquidación en el sitio de internet de la Superintendencia de Bancos de Panamá en: [www.superbancos.gob.pa](http://www.superbancos.gob.pa).

Francisco A. Escoffery  
Liquidador