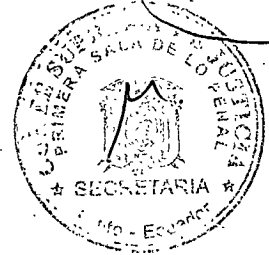




**FILANBANCO**

EL BANCO DE TODOS LOS ECUATORIANOS

Guayaquil, 5 de Diciembre del 2000  
2000-443-GG



Señor Doctor.  
Fernando Ortiz Bonilla  
Secretario General de la Corte Suprema de Justicia.  
Quito.-

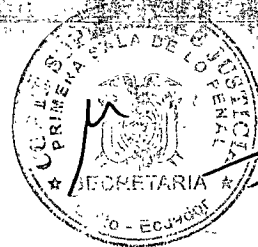
De mis consideraciones:

En atención a su oficio N° 1781-SG-AJ-57-2000-SF-2000, del 13 de noviembre del 2000, y de la información que me fuera proporcionada por las diferentes áreas de Filanbanco que prepararon la información, me es grato informar lo siguiente:

1. MONTÓ AL QUE ASCENDIERON LOS RECURSOS INGRESADOS A FILANBANCO DE FUENTE DISTINTA A LA ORIGINADA EN LOS CREDITOS DE LIQUIDEZ CONCEDIDOS POR EL BANCO CENTRAL DEL ECUADOR EN LOS SIGUIENTES PERIODOS.
  - 1.1 PERÍODO 22 DE SEPTIEMBRE DE 1998 Y 4 DE NOVIEMBRE DE 1998
    - a) En el período indicado el Banco Central del Ecuador entregó recursos a Filanbanco por un monto de 996,000 millones de sucres, equivalentes a 151.59 millones de dólares, a la cotización promedio del dólar vigente al día de la entrega de fondos. Anexo 1
    - b) En el mismo período, los pasivos y contingentes representativos de la liquidez de Filanbanco disminuyeron de 1,545.79 millones de dólares a 1,328.54 millones de dólares, que equivalen a una reducción de 217.25 millones de dólares. En Anexo 2 consta un cuadro obtenido de los balances entregados a la Superintendencia de Bancos que sustentan lo mencionado.
    - c) El flujo de caja histórico de Filanbanco indica que los recursos líquidos que salieron del banco ascendieron a 193.47 millones de dólares. La diferencia entre la baja de los pasivos líquidos y los desembolsos del flujo de caja, equivalen a 23.78 millones de dólares por lo que asumimos que son disminuciones de pasivos que no significaron desembolsos de liquidez. Anexos 3a y 3b.
    - d) De lo antes expuesto, se observa que al existir una disminución de pasivos líquidos de 193.47 millones de dólares y la entrega de recursos por parte del Banco Central del Ecuador por un monto de 151.59 millones de dólares, Filanbanco tuvo ingresos de liquidez de fuentes distintas al Banco Central del Ecuador por 41.88 millones de dólares aproximadamente.



**FILANBANCO**  
EL BANCO DE TODOS LOS ECUATORIANOS



- e) La identificación específica de las fuentes de liquidez adicionales a las del Banco Central del Ecuador no es posible, pues siendo el dinero un bien fungible, resulta complicado establecer las fuentes específicas de donde vinieron los recursos que aparecen en las cuentas corrientes del banco, las mismas que pueden ser originadas por múltiples y variados conceptos, como recuperaciones de cartera de créditos, operaciones de comercio exterior, captaciones del público a través de depósitos, etc., razón por la cual el monitoreo del movimiento de recursos se lo hace utilizando los estados financieros y flujos de caja.

1.2 PERÍODO 14 DE SEPTIEMBRE DE 1998 Y 2 DE DICIEMBRE DE 1998.

- a) En el período indicado el Banco central del Ecuador entregó recursos a Filanbanco por un monto de 2,772,000 millones de sucres, equivalentes a 429.58 millones de dólares, a la cotización promedio del dólar vigente el día de la entrega de fondos. Anexo 4.
- b) En el mismo período, los pasivos y contingentes representativos de la liquidez de Filanbanco disminuyeron de 1,572.48 millones de dólares a 1,080.63 millones de dólares, que equivalen a una reducción de 491.85 millones de dólares. En Anexo 5 consta un cuadro obtenido de los balances entregados a la Superintendencia de Bancos que sustentan lo mencionado.
- c) El flujo de caja histórico de Filanbanco indica que los recursos líquidos que salieron del banco ascendieron a 461.15 millones de dólares. Anexo 6. La diferencia entre la baja de los pasivos líquidos y los desembolsos del flujo de caja, equivalen a 30.70 millones de dólares por lo que asumimos que son disminuciones de pasivos que no significaron desembolsos de liquidez. Anexo 7.
- d) De lo antes expuesto, se observa que al existir una disminución de pasivos líquidos de 461.15 millones de dólares y la entrega de recursos por parte del Banco Central del Ecuador por un monto de 429.58 millones de dólares, Filanbanco tuvo ingresos de liquidez de fuentes distintas al Banco Central del Ecuador por 31.57 millones de dólares.
- e) La identificación específica de las fuentes de liquidez adicionales a las del Banco Central del Ecuador no es posible, pues siendo el dinero un bien fungible, resulta complicado establecer las fuentes específicas de donde vinieron los recursos que aparecen en las cuentas corrientes del banco, las mismas que pueden ser originadas por múltiples y variados conceptos, como recuperaciones de cartera de créditos, operaciones de comercio exterior, captaciones del público a través de depósitos, etc., razón por la cual el monitoreo de movimiento de recursos se lo hace utilizando los estados financieros y flujos de caja.

2. MONTO A QUE ASCENDIERON LOS DESEMBOLSOS POR OPERACIONES DE CREDITO NUEVAS EN EL PERIODO COMPRENDIDO ENTRE EL 22 DE SEPTIEMBRE DE 1998 Y EL 4 DE NOVIEMBRE DE 1998.

En el período anotado Filanbanco concedió nuevas operaciones de crédito con desembolsos de efectivo por los siguientes valores:



# FILANBANCO

EL BANCO DE TODOS LOS ECUATORIANOS



<b>2.1 En millones de sucres.</b>	<b>63,036</b>
Consumos de tarjetahabientes	39,313
Con respaldo de certificados de depósito a plazo de los sujetos de crédito	4,528
Operaciones nuevas	19,195
<b>2.2 En dólares</b>	<b>908,000</b>
Consumos de tarjetahabientes	908,000

Los créditos originados por consumos de tarjetahabientes se producen de hecho, por la utilización de las tarjetas de crédito por parte de sus titulares, sin que por tanto exista aprobación previa para la generación de dichos créditos.

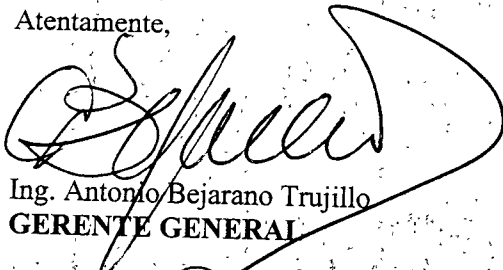
Los créditos concedidos con respaldo de certificados de depósitos a plazo que los propios sujetos de crédito mantenían en el banco (denominados Back to Back), se habrían concedido a fin de evitar el retiro masivo de fondos. Por la modalidad de estas operaciones, los créditos en su mayor parte se cancelan con recursos propios de los deudores.

Las operaciones nuevas con desembolsos de efectivo concedidas en el período, corresponden a 2,641 operaciones de crédito, por montos pequeños por un total de 19,195 millones de sucres (promedio de 7.3 millones de sucres cada una), se refieren principalmente a operaciones de consumo que según información provista internamente, fueron concedidas por el efecto psicológico que habría tenido en el mercado a efecto de atenuar la crisis del momento. En este monto se incluirían operaciones que habrían sido financiadas por la Corporación Financiera Nacional en aplicación a la línea de crédito para la microempresa.

Del total antes indicado, 887.6 millones de sucres, corresponden a créditos otorgados con base a convenios que el Magisterio Nacional mantiene con Filanbanco, que se respaldan en los fondos de cesantía que los docentes del país tenían depositados en esta institución.

Es importante destacar que no se incluyen operaciones nuevas que no significaron desembolsos de efectivo al momento de su instrumentación y registro en el rubro de cartera de crédito, como son renovaciones, reestructuraciones, transferencias de cartera de crédito de Filanbanco Trust & Banking Corp. o de otros rubros del activo de la institución ni operaciones de crédito originadas en operaciones contingentes, como avales, garantías y cartas de crédito que por incumplimiento del deudor debieron ser cubiertas por Filanbanco a bancos corresponsales o a los beneficiarios.

Atentamente,

  
Ing. Antonio Bejarano Trujillo  
**GERENTE GENERAL**

Por: **FILANBANCO**

  
ING. VICTOR ARGUOSO PUGA  
**AUXILIAR GENERAL**

Presentado el día de hoy doce de diciembre del dos mil, a las dieciséis horas quince con anexo en diez fojas.- Certifico:-

Dr. Fernando Ortiz Bonilla  
SECRETARIO GENERAL

# **Monitoreo de la Liquidez por parte de Tesorería basado en los balances y flujos de caja**

Del 22 de Septiembre al 4 de  
Noviembre de 1998



**ANEXO I**

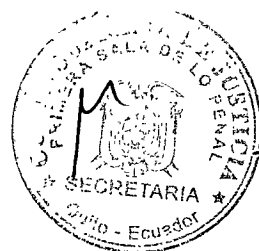
**Préstamos de Liquidez otorgados a Filanbanco  
al 4 de Noviembre de 1998**

<b>Facilidad</b>	Millones de	Millones de Sucres
	Dólares	
Artículo 24	103.47	682,000.00
Artículo 26	48.12	314,000.00
<b>Total</b>	<b>151.59</b>	<b>996,000.00</b>



10038  
99/12

# Anexo 2



FILANBANCO De dónde salieron los fondos? 22 de Septiembre al 4 de Noviembre de 1998	22 de Septiembre/98	4 de Noviembre/98	Variación
	Depósitos a la vista	304.65	300.27
Interbancarios	1.60	0.10	(1.50)
Cupones Cédulas	0.38	0.34	(0.04)
Obligaciones Sector Público	12.17	10.55	(1.62)
Depósitos a plazo	280.62	246.31	(34.31)
Cuentas por Pagar Varias	11.95	10.64	(1.31)
Préstamos Otras Inst.Exterior	59.06	51.81	(7.25)
Valores en Circulación	113.96	91.84	(22.12)
Pagos de Contingentes	358.14	289.07	(69.07)
CFN	74.40	71.75	(2.65)
Depósitos a la Vista Trust	20.58	16.28	(4.30)
Depósitos a Plazo Trust	308.28	250.05	(58.24)
Intereses Desembolsados	0.00	(10.45)	(10.45)
<b>Total</b>	<b>1,545.79</b>	<b>1,328.54</b>	<b>(217.25)</b>

**\*Pasivos representativos de la Liquidez de Filanbanco**



~~9935~~  
10035

<b>Flujo Local</b>		
<b>Cómo salieron los fondos?</b>		
<b>Del 22 de Septiembre al 4 de Noviembre/98</b>		
	<b>Miles de millones de sucres</b>	<b>Millones de dólares</b>
Cámara Preliminar	30.10	5.54
Cámara Definitiva	1.04	0.15
Cámara Automática	(465.02)	(72.82)
Compra de Dólares	(431.92)	(65.85)
Requerimiento de Efectivo	(120.40)	(18.71)
Crédito af de Bancos y Otras IFIs	(113.37)	(16.81)
Cuentas del Sector Público	(94.90)	(14.50)
Intereses Asistencia BCE	(68.49)	(10.46)
<b>Total</b>	<b>(1,262.97)</b>	<b>(193.47)</b>

Del 22 de Septiembre de 1998 al 4 de Noviembre de 1998

<b>Comparación entre el Flujo de Caja y Fuentes y Usos</b>	
<b>Flujo de Caja</b>	(193.47)
<b>Fuentes y Usos</b>	(217.25)
<b>Total</b>	<b>(23.78)</b>

Esta diferencia son disminuciones de pasivos que no significaron desembolsos de liquidez.

10036



**Anexo 3b**

**Monitoreo de la Liquidez  
por parte de Tesorería  
basado en los balances y  
flujos de caja**

Del 14 de Septiembre al 2 de  
Diciembre de 1998



~~9931~~  
10037

**Préstamos de Liquidez otorgados a Filanbanco**

<b>Facilidad</b>		<b>Millones de Sucres</b>	<b>Millones de Dólares</b>
<b>Artículo 24</b>		972,000.00	151.68
<b>Artículo 26</b>		1,800,000.00	277.90
<b>Total</b>		2,772,000.00	429.58





9/3/98  
10039

<b>FILANBANCO</b>		
<b>De dónde salieron los fondos?</b>		
<b>14 de Septiembre/98</b>	<b>2 de Diciembre/98</b>	<b>Variación</b>
Depósitos a la vista	307.51	(110.19)
Interbancarios	2.90	(2.90)
Cupones Cédulas	0.42	(0.07)
Oblig. Sector Publ.	4.47	3.94
Depósitos a plazo	281.64	(51.38)
Cuentas por Pagar Varias	12.81	4.96
Préstamos Otras Inst. Exterior	57.49	(8.62)
Valores en Circulación	119.45	(76.33)
Pagos de Contingentes	367.82	(110.56)
CFN	74.60	(5.18)
Depósitos a la Vista Trust	18.76	(3.88)
Depósitos a Plazo Trust	324.61	(111.89)
Intereses Desembolsados	0.00	(19.76)
<b>Total</b>	<b>1,572.48</b>	<b>(491.85)</b>
	<b>1,080.63</b>	

**\*Pasivos representativos de la Liquidez de Filanbanco**

<b>Flujo Local</b>		
<b>Cómo salieron los fondos?</b>		
<b>Del 21 de Septiembre al 2 de Diciembre/98</b>		
	<b>Miles de millones de sucres</b>	<b>Millones de dólares</b>
Cámara Preliminar	(223.27)	(33.46)
Cámara Definitiva	50.11	7.73
Cámara Automática	(1,127.66)	(176.68)
Compra de Dólares	(750.54)	(115.02)
Requerimiento de Efectivo	(378.90)	(59.31)
Crédito af de Bancos y Otras IFIs	(168.56)	(25.72)
Cuentas del Sector Público	(247.80)	(38.93)
Intereses Asistencia BCE	(127.65)	(19.76)
<b>Total</b>	<b>(2,974.26)</b>	<b>(461.15)</b>



4940  
10040

**Desde el 21 de Septiembre Filanbanco empezó a llevar el Flujo, es por esta razón que no tenemos datos sobre fechas anteriores.**

Del 14 de Septiembre de 1998 al 2 de Diciembre de 1998

<b>Comparación entre Fuentes y Usos y Flujo de Caja</b>	
Fuentes y Usos	(491.85)
Flujo de Caja	(461.15)
<b>Total</b>	<b>(30.70)</b>

\*Asumimos que esta diferencia son disminuciones de pasivos que no significaron desembolsos de liquidez.



994/1  
10041