



download-13955158840
95.docx



0:17 FRANCISCO ENDARA: ¿Disculpen, sus nombres?

Patricia Sandoval

Magali Murillo

ZOILA MONTALVO

(Suenan unos teléfonos)

FRANCISCO ENDARA: Santi ya te llamo

00:50 FRANCISCO ENDARA: Estoy aquí por orden expresa del economista Pedro Delgado; porque ni el...ni yo entendemos que es lo que está pasando con la famosa transferencia de Gastón Duzac, desearía saber que es lo que está pasando, lamentablemente Antonio Buñay desapareció, ya no le contesta ni siquiera a Pedro ósea ya...

01:14 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Le comento, Antonio se comunicó hace unas 2 horas conmigo, me dijo que me comunicara con usted, para informarle cómo está el tema, ya le llame, pero me mandaba a buzón... de mensajes, el tema del crédito está aprobado...

01:30 FRANCISCO ENDARA: Ósea, si entienden ¿quién es Pedro Delgado y si entienden quién soy yo?!

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Si...

FRANCISCO ENDARA: Si entienden que me acaban de hacer venir de Guayaquil, de emergencia por este tema, si entienden que el señor Gastón Duzac, es asesor de la presidencia de la República Argentina y tiene un enlace que se sienta a lado del presidente Rafael Correa, si estamos claros con esto!,

PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): Pero entienda usted que tenemos...

01:52 FRANCISCO ENDARA: Ah no, no, no estoy pidiendo explicaciones, lo siento mucho, si no iban hacer esta transacción era que me digan hace un mes y hubiera ido a la CFN, hubiera ido al Banco Nacional de Fomento, cualquier otro lado. Por pendejo, le recomendamos con Cofiec y el día viernes estuvo aquí el señor Duzac, cuatro horas porque yo le obligue a venir acá, le hacen firmar todos los papeles y le mandan a dejar al aeropuerto, esperan que se suba al avión y llaman a Pedro Delgado a decir pendejadas.

02:19 Se bajan del avión se reúnen con Pedro Delgado el día sábado y le muestran toda la documentación y resulta que el día sábado nos dicen que todo está bien, ayer me dicen que todo está bien y hoy día hasta mandan mails que sí, que la transferencia que no sé que, que me copiaron y me copiaron, y a la vuelta de la esquina resulta que no está nada que no va haber la transacción. Quiero saber porque se dieron el lujo de engañarme durante un mes, porque el Pedro me ha pedido que tome decisiones el día de hoy, decisiones que van en todos los niveles.

02:52 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Si, lo que pasa es que



02:52 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Si, lo que pasa es que hubo recién directorio el día de ayer, entonces recién se aprobaba este crédito el día de ayer en el directorio, las inscripciones llegaron hoy en la mañana luego del directorio y se procedió hacer el registro, hubo ciertos inconvenientes acá, autorizó A... la orden de operación y yo también autorice la fecha de liquidación, hoy en la mañana hicimos una transferencia al Banco...

03:22 FRANCISCO ENDARA: quiero ver el Swift

03:24 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Ya

FRANCISCO ENDARA: porque lo único que pedí es mándenme el Swift y hasta ahora no me llega a mis manos.

03:28 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Si, lo que pasa es que fondeamos a nuestro Banco Corresponsal...

03:31 FRANCISCO ENDARA: (llamada telefónica) Diana!, estoy en Cofiec, me acaban de decir que la transacción de Gastón Duzac, recién se aprobó ayer y tu me dijiste que se había aprobado en el directorio anterior...

03:44 VOZ DE DIANA MACANCELA VÍA TELEFÓNICA: No no,...

03:55 FRANCISCO ENDARA: ayer no se aprobó?!, esta aprobado en el directorio vi..vi..virtual, y estoy hablando con el mismo del Directorio, no estoy hablando con ningún pendejo, ... tu estas en el Central?, voz quédate ahí, no...pero quédate ahí, no te preocupes ya te llamo.

04:23 FRANCISCO ENDARA: entonces aquí cae más rápido un mentiroso que un ladrón.

04:26 ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO): disculpe ingeniero, el díaaa... hubo un directorio virtual para presentar la propuesta del ingeniero Duzac, que fue previamente aprobado por el comité de crédito, con ciertas observaciones aprobaciones en el comité de crédito, no cierto, yo ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO), oficial de crédito, la que prepara los cupos nada mas, sin embargo fue aprobado en el comité de crédito, con ciertas observaciones que se hicieron como por ejemplo, entrega de cierta documentación y la constitución de ciertas garantías, que habían ofrecido, ehm... se mando a Directorio virtual, tengo entendido que el ingeniero mando, se aprobó en directorio virtual, pero hubo un cambio en la propuesta de las garantías con lo cual eso tuvo que ser ratificado (PATRICIA SANDOVAL(GERENTE DE CRÉDITO): el día de ayer) y fue presentado en día de ayer, en el directorio del día de ayer ingeniero, eso fue lo que sucedió.

05:13 FRANCISCO ENDARA: quiero ver el Swift de la primera transferencia, lo quiero ver físicamente, porque en este rato yo llamo a Suiza y confirmo (MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE



3/9

FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): si desde este teléfono voy a llamar y en frente de ustedes y si no es cierto, créanme, haber...serios por lo menos.

05:27 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): Haber le comento como es la operatividad, nosotros tenemos el Austro Bank que es nuestro corresponsal, nosotros a través del Austro Bank, tenemos que fondear a los bancos que están dado la orden para Gastón Duzac, por políticas nosotros tenemos fondos en Austro Bank por 300.000 dólares, por política interna, porque esas son las transferencias que nosotros manejamos, recién el día hoy en la mañana fondreamos 600.000 dólares a Austro Bank, para poder fondear a estos bancos al exterior, entonces Austro Bank se demora aproximadamente dos días en procesar esas transferencias a Suiza y a Nueva York.

06:09 FRANCISCO ENDARA: créeme.... no estas tratando con alguien que no sabe de banca..

06:15 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): No...yo se...

06:17 FRANCISCO ENDARA: ósea..yo entiendo perfectamente una transferencia pendeja de Miami aquí se demora 8 días a veces de 10.000 dólares, no se diga de 800.000, pero necesitamos lo mismo con la orden de transferencia(...) mando aquí y digo ya esta, espero cuatro días, 5 días y mantéense con sus bancos allá...

06:32 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): si... lo que pasa...

06:34 FRANCISCO ENDARA: ... no. No necesitan la plata, ne...ne...necesitan la prueba de la transferencia

06:35 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): si correcto... lo que pasaes que nosotros tenemos que hacer esa transferencia hasta medio día, solo hasta medio día nos reciben ese Swift

FRANCISCO ENDARA: ya... cual es el lio hoy?

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): entonces, como hubo problemas, entonces no lo pudimos procesar... el día de mañana ya tenemos listo el Swift.

06:56 FRANCISCO ENDARA: o...ósea, no esta transferida la plata

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): esta trasferida al Austro bank, Y Austro Bank es el que fondea a Suiza y a...

07:06 FRANCISCO ENDARA: ya, quiero ver los papeles, quiero verlos ya, o que, si es que no hago una llamada, ahorita de aquí me toca ir a la presidencia de la republica.

07:18 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): esta es la orden que se ejecuto el crédito...(murmullos)...esta es la orden de operación..

FRANCISCO ENDARA: esto estamos sobre garantizando... lo de Rocafuerte, eee este es un terreno de millén y medio de dólares de Maxigraft



FRANCISCO ENDARA: esto estamos sobre garantizando... lo de Rocafuerte, eee este es un terreno de millón y medio de dólares de Maxigraft

07:40 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): pero esto no esta constituido, nada es eso esta constituido, no tenemos garantías constituidas.

FRANCISCO ENDARA: Gastón Duzac, esta mandando tres y medio millones de dólares en acciones endosadas...

Murmullos de **ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO), MAGALI MURILLO Y PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO)**, de eso no nos han dicho nada, no tenemos garantía.

Suena un teléfono (**FRANCISCO ENDARA:** amor estoy en una reunión, ya salgo de aquí y voy para allá)

FRANCISCO ENDARA: no entiendo

08:27 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): aquí esta esta,...esto se mando a Banco Central, se fondea el Austro Bank, los 582.000 dólares para completar con lo que tenemos 300.000, los 800.000 dólares.

FRANCISCO ENDARA: esto se manda hoy?!

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): si, hoy se envió al Banco Central para que se fondeen a los... y mañana le damos la orden a Austro Bank para que haga la transferencia del dinero a los otros...

09:04 FRANCISCO ENDARA: Pedro esta a punto de bajarse..., en este momento se esta yendo de vacaciones a Miami, pero esta apunto de bajarse del avión y venir acá personalmente.

09:09 PATRICIA SANDOVAL(GERENTE DE CRÉDITO): Si, nos encantaría hablar con el economista Delgado (**FRANCISCO ENDARA:** yaa ...y...); seria genial poderle explicar las cosas; porque como banco no podemos desembolsar algo sin tener garantía... son 800.000 dólares ingeniero!.

09:22 FRANCISCO ENDARA: ..Vera, usted debe saber cuanta plata tiene el Fideicomiso aquí

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): 8.000.000

09:29 FRANCISCO ENDARA: ..Quien crees que aporto eso.. Quien crees que dio la orden de deposito, yo di la orden de deposito, comiéndome toda la ley de es..estructuración del estado, solo porque Cofiec necesitaba plata para fondearse, no me vengan a inventar cuentos, porque yo doy la orden mañana a sacar todos los fondos de Cofiec y se acabó el asunto y llevo al Pacifico y se acabó Así de simple.

09:50 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): nosotros no nos inventamos las cosas; (**FRANCISCO ENDARA:** ..discúlpenme... yo) hay que cumplir con la normativa de la Superintendencia.



09:50 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): nosotros no nos inventamos las cosas; (FRANCISCO ENDARA: ..discúlpenme... yo) hay que cumplir con la normativa de la Superintendencia.

09:59 FRANCISCO ENDARA: en el último año y medio he medido en Cofiec no menos de 15 millones de dólares o me equivoco?..... 15 millones de dólares en mi....con mi sola orden y al rato que, que necesito un timing de 2 días pasa esto, timing de 2 días

10:14 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): nosotros debemos cumplir con la normativa

FRANCISCO ENDARA: ok,... yo también voy a cumplir con la normativa, se acabó!.... esa no es la respuesta.....que pena....mi mi propuesta es eeen ...enero...vovo... voy a traer los fondos al Banco del Pacifico, de las empresa incautadas... y ha cerrar las cuentas acá... que que creen que va a pasar?

10:34 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): el banco va a tener serios problemas obviamente, obviamente, pero nosotros no, no tenemos la potestad a todo lo que usted tiene para decidir cumplir o no cumplir con una normativa.

10:47 FRANCISCO ENDARA: a mí cuando Cofiec me ha pedido, me ha pedido ayuda, créanme he llegado a amenazar ministros para que le ayuden a Cofiec, Plan Victoria, quien cree que lo metió en Cofiec, teniendo al Banco Nacional de Fomento, teniendo el Biess, quien dio la orden, piensen...

11:08 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): todos que hacemos ahora el banco estamos muy agradecidos por eso, pero no nos exime de tener cumplir con la normativa porque mañana mas tarde si no cumplimos podemos ir hasta presos ingeniero, como hacemos usted realmente tiene todo el poder del mundo, pero nosotros somos simples ciudadanos que tenemos que cumplir con la normativa.

(llamada telefónica)

(11:32 FRANCISCO ENDARA: estoy ocupado... estoy ocupado, estoy ocupado, y estoy en Quito, ahorita estoy ocupado, si si yo tengo una entrevista en la mañana y de ahí voy a la oficina a las 8:30 mas o menos).

(se paro la grabación, se vuele a iniciar)

12:19 FRANCISCO ENDARA: este papel que significa, que mañana va a estar en el Austro Bank?, algo mas que más necesitan?..

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): el siguiente paso, es darle la instrucción a Austro Bank, que se realice la transferencia a Neva York y a Suiza.

12:34 MAGALI MURILLO: ingeniero cabe mencionar que el valor que se va a transferir es un...valor menor

FRANCISCO ENDARA: claro pues es cuestión de impuestos

MAGALI MURILLO: son 40 mil dólares menos por los impuestos





6/9

FRANCISCO ENDARA: claro pues es cuestión de impuestos

MAGALI MURILLO: son 40 mil dólares menos por los impuestos

FRANCISCO ENDARA: 40 mil, no hay otro impuesto?

MAGALI MURILLO: no, solo el de salida

12:58 MAGALI MURILLO: se ha pedido también los formularios de licitud de fondos que es este ... un documento para...eh (FRANCISCO ENDARA: para sacar el dinero), para sacar el dinero.. entonces eso requieren ya entonces ya se le envió al señor Duzac para que el firme y llene y firme este formulario no, porque hay una nueva disposición del Banco Central que se envíe por cada transferencia se justifique eh la licitud de estos fondos ya sea que ingresen o egresen.

13:33 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): los datos están completos para lo de la transferencia?

13:37 ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO): los datos se solicitaron el día de hoy.... Se le solicito al ingeniero, bien alrededor.... Cuando fue?... hace dos días?... (ayer)... ayer se le solicitaron los datos el día de hoy nos entregaron los datos incluyendo el contrato que tu le habías solicitado

13:54 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): los datos están completos para hacer la transferencia?

13:54 MAGALI MURILLO: otra situación ingeniero es que Austro bank no es un banco corresponsal nuestro no, nosotros somos clientes del banco, entonces ellos si se demoran un poco...

FRANCISCO ENDARA: con quien estamos hablando ene la austro bank?....

14:07 MAGALI MURILLO: en el austro bank con un señor Escobar, yo me comunico para lo de las transferencias, eh.. entonces a ellos hay que informarles los datos para que nos procedan hacer las ...

14:23 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): ya porque mañana le damos las instrucciones

FRANCISCO ENDARA: Ya están los 800.000 dólares....mañana estarán?

14:28 MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): mañana o máximo pasado mañana,

FRANCISCO ENDARA: voy hacerles llegar las garantías esta semana.... Porque como les dije hay más de 3 millones de dólares en garantía.

(murmullos)

14:54 FRANCISCO ENDARA: el Pedro le dijo al Gastón que endosen las acciones y te liberas de todo, yo voy hacer que garanticen todo (murmullos).... Lo que pasa es que las acciones están en



14:54 FRANCISCO ENDARA: el Pedro le dijo al Gastón que endosen las acciones y te liberas de todo, yo voy hacer que garanticen todo (murmullos)... Lo que pasa es que las acciones están en Argentina.

(llamada telefónica)

15:08 FRANCISCO ENDARA: alo, alo ya han hecho, haber, ya han hecho la transferencia al Austro Bank de los 800.000 dólares, habría como hablar con Peter Coerm, o con alguien de del Banco del Austro para que se aceleren las transferencias hacia, hacia Buenos Aires y Suiza.... ya....ya.... si ya mañana ya mañana en este rato ya mañana, voz tranquilo, yaok 16:08, ya ve, veras, te voy a explicar como es la situación en Argentina en este momento, yo ya hable con HCBC a través de Gastón ya, si nosotros mandamos el scan de la transferencia le depositan 300.000 dólares,... entonces ellos solicitan el scan de la transferencia para hacer el repago en Suiza, ya (dame una copia)... 16:44, ya ok, voz háblate con el Austro bank, y háblate con el Austro Bank para que lleven todo...yaa listo.

FRANCISCO ENDARA: déjenme explicar, porque si no...

(silencio)

18:24 FRANCISCO ENDARA: Yo cuando pido algo, nunca en mi vida dejo he dejado descubierto las cosas, ...ya, y por eso sigo aquí, creo que el doctor me conoce algo mas,...como digo vienen las garantías, vienen las garantías, el tema es que este es un negocio que incluso ya esta metido hasta el Banco Central del Ecuador, así que si no se hacia la transferencia hoy, se caía todo, se tenía que empezar desde cero un proceso de año y medio, ok, entonces..., quiero que entiendan eso... y si hubiera sabido que iba a pasar esto hace un mes hubiéramos encaminado los juegos hacia otro lado, porque obviamente lo que queríamos era hacer la transferencia con Cofiec, porque es nuestro banco, porque lo hemos fundado, porque todos saben en el estado que cogimos el banco, y en el estado que esta ahora, todos saben eso..

19:19 PATRICIA SANDOVAL (GERENTE DE CRÉDITO): perdón que interrumpa, pero realmente a nosotros nos presentaron al señor Duzac, hace una semana, ...ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO): hace una semana

19:24 FRANCISCO ENDARA: eso es porque yo, agarre y le dije ya..... de este tema ya lo manejamos hace más de un mes

ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO): realmente hace una semana nos indicaron a nosotros.

FRANCISCO ENDARA: técnicamente Gastón, a Dios gracias tengo los mails de Antonio que dicen, dile a Gastón que venga a firmar, el vino solo a firmar, el vino por dos días y se quedo una semana, yo sé que no es mucho culpa de ustedes que se enteraron...

(llamada telefónica)





19:51 FRANCISCO ENDARA: haber, estoy sentado en Cofiec, en este momento...ya.. hicieron las transferencia al banco corresponsal el día de hoy de los 800.000 dólares, ya... es mas tengo el documento en la mano,.....

20:11 Ya, el día de mañana, seguro...esperamos que con buena suerte, aparezca el día de mañana en el corresponsal que es el Austro Bank en Panamá, yaaa., ya hablamos con el gerente, están hablando en este momento con el gerente del, del banco del Austro que es Peter Coerm y sino Pedro me dijo que le avise para que él hable con Juan Eljuri, para acelerar la transferencia y les llegue lo mas rápido posible a ustedes, cuando estén listos los Swift que es lo que voz necesitas, yo te los hago escanear y te los mando por mail, ya..., ya, necesito y esto si necesito urgente que endoses las acciones de Scanbuy y las mandes a Cofiec..... si, no importa que sea mañana, que sea mañana, lo que sea escanéalas y las mandas a Cofiec y de ahí las mandamos por correo certificado y entregan acá de alguna forma, porque ahí esta, porque igual yo voy a garantizar con Rocafuerte e igual voy a garantizar con Maxigraft va a estar sobre garantizado todo, ... (21:25)ya ..., de ahí la transferencia esta hecha...(21:32) si, ya le mande una foto al Cristian Galán, que se estaba riendo conmigo yo llego a la oficina te la escaneo y te la mando,... lo que pasa es que del documento no, no en ningún lado tu nombre, simplemente dice que se transfiere la plata a la cuenta del banco Cofiec en Panamá, pero esa es la plata correspondiente a tu transacción, igual te la voy a mandar, ... ya.... no, no, no, ...no no no, veras lo que dice es; autorizamos a debitar de la cuenta corriente del banco, del banco Cofiec la suma de 582.000 dólares que es lo que falta en la cuenta de Panamá, ustedes recibirán el valor en city bank New York ABA SWIFT...ta ta ta ...para el crédito cuenta corriente del otro banco Swift Panamá cuenta debe COFIEC, lo que están haciendo es transfiriendo los fondos a la cuenta de ellos en Panamá y recién eh...se va a pedir el día de mañana oficialmente se pida que transfieran directamente a tu cuenta, voz necesitas que hagan algún documento extra?, para mandarte, ... ya ..., dame un rato no me cierres, no, no me cierres...

22:38 Me pueden hacer una carta, rápida ahorita, a Gastón a mí al que sea, indicando que este documento es de referencia a la transferencia de Gastón Duzac.

MARCELO ORDÓÑEZ (GERENTE DE FINANZAS Y ADMINISTRATIVO): correcto

(sigue con la llamada telefónica)

22:53 FRANCISCO ENDARA: ya... van hacer una carta, este rato el banco para ti, indicando que el oficio tal .. que indican de la transferencia es correspondiente a tu crédito... Claro que una parte falta de compensar en Panamá, ya, ... ya..ya... Si me hicieron saltar de Guayaquil acá, en un avión y venir acá como que fuera...

23:28 MAGALI MURILLO: si se va demorar un poquito el crédito por la operatividad

FRANCISCO ENDARA: eso ya saben...



Ya...ok, mas tarde te vuelvo a llamar, yo tengo los papeles y te vuelvo a llamar.

(murmullos)

24:01 FRANCISCO ENDARA: si no, ya con esto se quedan tranquilos, tenemos tiempo de hacer otras garantías, que mañana están endosadas las acciones, igualmente mandaran un mail para que le indiquen como endosar las acciones y a nombre de quien y las manda acá, las manda acá por un correo exprés, las escanea endosadas y las manda por correo exprés, ya creo es el único paso que nos falta más, algún otro paso que nos falte?.

24:27 PATRICIA SANDOVAL(GERENTE DE CRÉDITO): si, algunos documentos, lo que pasa es que la carpeta del señor Gastón, solo esta con la copia del pasaporte, y algunos sustentos que el ingeniero Buñay le había solicitado a él y que dijo que no había problema, y que dijo que nos iba hacer llegar escaneado.

24:48 FRANCISCO ENDARA: haber denme una lista de todo lo que se pidió.

24:53 ZOILA MONTALVO (OFICIAL DE CREDITO): si porque la carpeta solo esta con eso, y con el pasaporte nada mas...

25:03 FRANCISCO ENDARA: denme todo lo que necesiten, yo hasta le viernes lo consigo todo, si tengo que mandar alguien a Buenos Aires que lo coja al Gas allá y lo regrese, yo por este proyecto me mandaron a Buenos Aires 8 horas, hace dos semanas, me mandaron 8 horas, llegue a las 3 de la tarde y fui a las 11 de la noche, para que vean.