

ACTA DE LA JUNTA DE REMATES DE CORPORACIÓN FINANCIERA NACIONAL B.P.
Acta Nro. JRCFN-007-2024

En la ciudad de Guayaquil, a los veintinueve días del mes de noviembre del año dos mil veinticuatro, siendo las diez horas, en la sala de reuniones Río Guayas del edificio matriz de la Corporación Financiera Nacional B.P., ubicado en la Avenida 9 de Octubre y Pichincha, en presencia del Ab. Xavier Larrea Nowak, Notario Cuadragésimo Primero del cantón Guayaquil, de conformidad con lo preceptuado en el artículo 83 del “Reglamento general para la administración, utilización, manejo y control de los bienes e inventarios del sector público” en concordancia con lo dispuesto en el “Manual de procedimientos para egreso y baja de bienes” de la CFN B.P., se reúne la Junta de Remates, integrada por:

- Mgs. Diomedes Bolívar Ceverino Aguilar, delegado de la **Gerente General** mediante memorando Nro. CFN-B.P.-GG-2024-0582-M, **quien actúa en calidad de Presidente de la Junta de Remates**;
- Ing. Francisco Javier Quintana Velásquez, delegado del **Subgerente General de Gestión Institucional** mediante memorando Nro. CFN-B.P.-SGGI-2024-0358-M;
- Mgs. Xavier Francisco Moyano Moscoso, delegado de la **Gerente Administrativo (E)** mediante memorando Nro. CFN-B.P.-GEAD-2024-0803-M;
- Ab. Andrés Andrade Fornell, en calidad de Secretario de la Junta de Remate delegado del Gerente Jurídico.
- Ec. Luis Fernando Zúñiga Delgado, delegado de la **Secretaría Técnica de Gestión Inmobiliaria del Sector Público**.

Asimismo, se encuentran presentes, en calidad de invitados:

- Msc. Xavier Bajaña Márquez, **Gerente de Cumplimiento**;
- Sr. Óscar Leonardo Flores Chambers, **Técnico de Talento Humano**;
- Ec. Freddy Jiménez Correa, **Subgerente de Riesgo de Crédito**;
- Jenniffer Díaz Jiménez, **Subgerencia de Instrumentación y Pagaduría**.

La presente convocatoria a la Junta de Remates de la Corporación Financiera Nacional B.P., fue realizada mediante memorando Nro. CFN-B.P.-GG-2024-0580-M de fecha 27 de noviembre de 2024, suscrito por parte la Gerente General de la Institución. Una vez que se constató el quórum reglamentario, el Secretario de la Junta procedió a dar lectura del orden del día:

PRIMERO: RECEPCIÓN, APERTURA, REVISIÓN Y ADJUDICACIÓN DE LAS POSTURAS PRESENTADAS Y DECLARATORIA DE QUIEBRA SOBRE LOS BIENES QUE NO SE PRESENTARON POSTURAS.

El Secretario de la Junta con base a lo dispuesto en el *Manual de procedimientos para egreso y baja de bienes*, certificó que se ha presentado, dentro del plazo establecido en la convocatoria, cinco (5) posturas que contienen ofertas en sobre cerrado, haciendo entrega de los mismos al Cuadragésimo Primero del cantón Guayaquil, quien pregonando la fecha y hora de presentación, dispone su constatación y posterior apertura. El Secretario de la Junta de Remates, procedió a confirmar la postura recibida en sobre cerrado, siendo ésta:

1.1.- Recepción:

Fecha Recepción	Nombre del Postor	Ítem ofertado
26-nov-24	Orrala Almeida Carlos Francisco	Generador SDMO-Kohler T20U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo
26-nov-24	Orrala Almeida Carlos Francisco	Generador SDMO-Kohler Motor Mitsubishi, ubicado dentro de la ex sucursal Machala
26-nov-24	Rodríguez Sánchez Fernando Xavier	Generador SDMO-Kohler T30U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo
26-nov-24	Rodríguez Sánchez Fernando Xavier	Generador SDMO-Kohler motor Mitsubishi, ubicado dentro de la ex sucursal Machala
26-nov-24	Rodríguez Sánchez Fernando Xavier	Generador SDMO-Kohler T20U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo

Para dar cumplimiento a los principios de transparencia y publicidad, se invitó a los oferentes señores Orrala Almeida Carlos Francisco y Rodríguez Sánchez Fernando Xavier a ingresar a la Sala Río Guayas, con la finalidad que puedan verificar la apertura de sus ofertas entregadas en sobre cerrado, para lo cual presentaron su cédula de ciudadanía al Notario Cuadragésimo Primero del cantón Guayaquil, quien dio fe pública de la identidad de los mencionados oferentes presentes y acto seguido procedió a verificar que las ofertas se encontraban selladas, sin alteraciones previo a la apertura de los sobres cerrados y constató el contenido de la documentación inserta.

1.2. Apertura:

El Notario pública leyó en voz alta el contenido de los 5 formularios de las respectivas posturas y entregó a los miembros de la Junta de remates toda la información de la oferta para su respectiva verificación y análisis.

1.2.1.- El señor Carlos Francisco Orrala Almeida con número de cédula 0915784897, presentó oferta por el **ítem 1** compuesto por Generador SDMO-Kohler Motor Mitsubishi, ubicado dentro de la ex sucursal Machala, el valor de USD\$ **6.427,20** (Seis mil cuatrocientos veintisiete con 20/100 Dólares de los Estados Unidos de América), con las siguientes condiciones: De contado. Cuota inicial: USD \$642,72 (Seiscientos cuarenta y dos con 72/100 Dólares de los Estados Unidos de América). El oferente adjuntó como garantía de seriedad de su oferta el comprobante de transferencia interbancaria con número de transacción 601591786 de fecha 26 de noviembre de 2024, el cual fue transferido a la cuenta corriente en el Banco de Guayaquil Nro. 001607910 a nombre de la Corporación Financiera Nacional B.P. desde la cuenta de ahorros a nombre del postor del Banco Bolivariano.

1.2.2.- El señor Carlos Francisco Orrala Almeida con número de cédula 0915784897, presentó oferta por el **ítem 3** compuesto por Generador SDMO-Kohler T20U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo, el valor de USD\$**5.531,11** (Cinco mil quinientos treinta y uno con 11/100 Dólares de los Estados Unidos de América), con las siguientes condiciones: De contado. Cuota inicial: USD \$553,11 (Quinientos cincuenta y tres con 11/100 Dólares de los Estados Unidos de América). El oferente adjuntó como garantía de seriedad de su oferta el comprobante de transferencia interbancaria con número de transacción 601592550 de fecha 26 de noviembre de 2024, el cual fue transferido a la cuenta corriente en el Banco de Guayaquil Nro. 001607910 a nombre de la Corporación Financiera Nacional B.P. desde la cuenta de ahorros a nombre del postor del Banco Bolivariano.

1.2.3.- El señor Rodríguez Sánchez Fernando Xavier con número de cédula 091277576-4, presentó oferta por el **ítem 1** compuesto por Generador SDMO-Kohler Motor Mitsubishi, ubicado dentro de la ex sucursal Machala, el valor de USD\$ **6.500,00** (Seis mil quinientos con 00/100 Dólares de los Estados Unidos de América), con las siguientes condiciones: De contado. Cuota inicial: USD \$650,00 (Seiscientos cincuenta con 00/100 Dólares de los Estados Unidos de América). El oferente **NO adjuntó** la garantía de seriedad de sus ofertas, eso es, el comprobante de transferencia interbancaria a la cuenta corriente en el Banco de Guayaquil Nro. 001607910 a nombre de la Corporación Financiera Nacional B.P.

1.2.4.- El señor Rodríguez Sánchez Fernando Xavier con número de cédula 091277576-4, presentó oferta por el **ítem 2** compuesto por Generador SDMO-Kohler T30U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo, el valor de USD\$ **4.439,42** (Cuatro mil cuatrocientos treinta y nueve con 42/100 Dólares de los Estados Unidos de América), con las siguientes condiciones: De contado. Cuota inicial: USD \$533,90 (Quinientos treinta y tres con 90/100 Dólares de los Estados Unidos de América). El oferente adjuntó como garantía de seriedad de su oferta los comprobantes de depósitos número 819989 (USD \$100,00) y 826900 (USD \$433,90), ambos de fecha 26 de noviembre de 2024, depositados en efectivo en la cuenta corriente en el Banco de Guayaquil Nro. 001607910 a nombre de la Corporación Financiera Nacional B.P.

1.2.5.- El señor Rodríguez Sánchez Fernando Xavier con número de cédula 091277576-4, presentó oferta por el **ítem 3** compuesto por Generador SDMO-Kohler T20U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo, el valor de USD\$ **5.431,11** (Cinco mil cuatrocientos treinta y uno con 11/100 Dólares de los Estados Unidos de América), con las siguientes condiciones: De contado. Cuota inicial: USD \$543,11 (Quinientos cuarenta y tres con 11/100 Dólares de los Estados Unidos de América). El oferente adjuntó como garantía de seriedad de su oferta el comprobante de depósito número 687651 de fecha 26 de noviembre de 2024, depositado en efectivo en la cuenta corriente en el Banco de Guayaquil Nro. 001607910 a nombre de la Corporación Financiera Nacional B.P.

Es importante indicar que el valor base de los ítem ofertado según la convocatoria son: Ítem 1: USD\$ 6,227.20, ítem 2: USD\$4,239.42, ítem 3: USD\$ 5,331.11, con lo cual las ofertas presentadas superan el valor base de remate de la convocatoria.

1.3.- Revisión de las Posturas:

Se agradeció a los oferentes que ingresaron a verificar la apertura de sus ofertas, y les fue notificado que deberán reingresar a la sala, una vez que la Junta realice el respectivo análisis de las ofertas; adicionalmente, se agradeció al Notario Cuadragésimo Primero del Cantón Guayaquil por realizar la constatación notarial, por lo que se solicitó a las Gerencias de apoyo realizar la revisión de las posturas.

El Secretario de la Junta solicitó que requerirá a la Gerencia de Operaciones Financieras, la certificación de los valores recibidos, correspondientes a los comprobantes de transferencia interbancaria y depósitos con respecto de las garantías de seriedad de las ofertas presentadas, mismas que se encontraron dentro del sobre de las ofertas revisadas. En este punto la funcionaria de la mencionada Gerencia, indicó que en las cuentas de la CFN B.P., si consta el valor de USD \$650,00 (Seiscientos cincuenta con 00/100 Dólares de los Estados Unidos de América) que corresponde al 10% de la seriedad de la oferta del señor Rodríguez Sánchez Fernando Xavier por su postura de USD\$ 6.500,00; no obstante deberá ser considerada por incumplir con el requisito de la convocatoria de adjuntar dentro del sobre cerrado el depósito o transferencia. Adicionalmente, se verificó que si se encuentran en las cuentas de la Institución los demás valores correspondientes a las seriedades de las ofertas de al menos el 10% del valor de las posturas.

Toma la palabra el Ec. Freddy Jiménez Correa, quien procedió a dar lectura al memorando número CFN-B.P.-GERI-2024-0626-M de fecha 27 de noviembre de 2024 suscrito por el Mgs. Steven Ganchozo Ponce, en su calidad de Gerente de Riesgos, que en su parte pertinente indica: "(...)"

CARLOS FRANCISCO ORRALA ALMEIDA, C.C. 0915784987 -El Sr. Carlos Francisco Orrala Almeida registra un score de 585 puntos. -No registra deuda con empresas de cobranza. -No registra mora dentro de los últimos 90 días en el Sistema Crediticio. FERNANDO XAVIER RODRÍGUEZ SANCHEZ, C.C. 0912775764 -El Sr. Fernando Xavier Rodríguez Sánchez registra un score de 76 puntos. -Sí registra deuda con empresas de cobranza. -Sí registra mora dentro de los últimos 90 días en el Sistema Crediticio.

En base a los resultados anteriormente señalados, los señores Carlos Francisco Orrala Almeida y Fernando Xavier Rodríguez Sánchez NO podrán ser considerados como idóneos para ser postores en el remate a realizarse el próximo 29 de noviembre de 2024.

Es importante mencionar que los parámetros y los criterios sobre los cuales se basaría la evaluación de capacidad de pago indicados mediante Memorando Nro. CFN-B.P.-GERI-2024-0614-M de fecha 25 de noviembre de 2024, se deberán aplicar y validar para aquellos oferentes que propongan una operación a plazo. En caso de que un determinado oferente proponga una oferta al contado, éste no se someterá a los parámetros de comportamiento crediticio ni criterios de capacidad de pago antes mencionados, dado que no existiría una probabilidad de incumplimiento en el tiempo asociada al mismo y por consiguiente no sería necesario un pronunciamiento de esta Gerencia.

En caso de que los oferentes no presenten score de buró de crédito, calificarán automáticamente para el remate hasta un monto de USD 5,000.00, sin perjuicio de que posteriormente tengan que superar la evaluación de capacidad de pago realizada por parte de esta Gerencia el día del remate, al igual que sucede con aquellos oferentes que sí registran score en el buró de crédito y éste es superior al mínimo requerido."

Toma la palabra el Gerente de Cumplimiento quien manifestó que mediante memorando CFN-B.P.-GECU-2024-0622-M de fecha 28 de noviembre de 2024, procedió a dar contestación al memorando Nro. CFN-B.P.-SBSG-2024-1729-M de fecha 28 de noviembre de 2024, el cual indica: "(...) se procedió a realizar las validaciones respectivas en bases reservadas cuyos resultados NO arrojaron coincidencias, por lo cual se adjunta informe de la "Constancia de Revisión de Listas de Información Nacionales e Internacionales" en donde se informan los resultados de la revisión de los postores y sus relacionados."

Por su parte el Secretario de la Junta, procedió a dar lectura al memorando Nro. CFN-B.P.-SPAT-2024-1148-M, de fecha 29 de noviembre de 2024, que en conclusión indica: *"En atención a los términos de su petición se ha efectuado la verificación en páginas judiciales de los señores, Orrala Almeida Carlos Francisco y Rodríguez Sánchez Fernando Xavier, quienes, a la fecha de emisión de esta respuesta, no registran procesos legales ni noticias del delito relacionadas al delito de lavado de activos. En virtud de lo expuesto, deberá el área pertinente proceder conforme lo establezca el Manual de Administración del Riesgo de Lavado de Activos y del Financiamiento de Delitos, como el Terrorismo (ARLAFDT) y la Normativa de CFN B.P."*

Por otra parte, el señor Óscar Leonardo Flores Chambers, en su calidad de Técnico de Talento Humano 1, informó que no se encontraron coincidencias de los oferentes con ningún familiar de los funcionarios de Corporación Financiera Nacional B.P., para lo cual entregó el memorando Nro. Memorando Nro. CFN-B.P.-GETH-2024-6093-M de 28 de noviembre de 2024 suscrito por la Gerente de Talento Humano Mgs. Mónica Carolina Salazar Granizo.

Ante el requerimiento planteado por la Gerencia de Cumplimiento por correo electrónico, los miembros de la Junta solicitaron a las Gerencias de Apoyo que actualicen los informes remitidos, considerando el número de cédula correcto de los postores, esto es 0912775764 del señor Fernando Xavier Rodríguez Sánchez y 0915784987 del señor Orrala Almeida Carlos Francisco. No se solicitó a la Gerencia de Riesgos modificación a su informe ya que el mismo si consideró correctamente los nombres completos y número de cédula correctos de los postores.

La Subgerencia de Patrocinio mediante correo electrónico de fecha 29 de noviembre de 2024 informó que no existen novedades en la revisión a su informe. La Gerencia de Talento Humano remitió el Memorando Nro. CFN-B.P.-GETH-2024-6142-M de fecha 29 de noviembre de 2024, indicando que *"se constató la inconsistencia en los números de identificación de los oferentes, se refirma, que no existe coincidencias de los postulantes con algún familiar o funcionario activo de la CFN B.P., cabe indicar que la consulta realizada e informada en la respuesta anterior fue revisada por nombres, apellidos y números de cédula"*.

La Subgerencia Bienes y Servicios Generales mediante memorando Nro. CFN-B.P.-SBSG-2024-1740-M de fecha 29 de noviembre de 2024 remitió alcance a su informe indicando que se *"remite con datos actualizados, corregidos y verificados en las listas nacionales e internacionales reservadas que posee la Corporación Financiera Nacional B.P., en la búsqueda realizada en el sistema RISK CONTROL SERVICE que no existió coincidencias de los siguientes oferentes y su cónyuges: 0915784987 ORRALA ALMEIDA CARLOS FRANCISCO 0912775764 RODRIGUEZ SANCHEZ FERNANDO XAVIER (...)"*

1.4.- Adjudicación de las posturas:

Así, los miembros de la Junta de Remates luego de examinar los análisis realizados por las gerencias de apoyo, y de solicitar la confirmación a la Secretaría de la Junta que las ofertas se encuentre debidamente legalizadas, admite las siguientes posturas presentadas con la documentación requerida, por lo que de forma unánime **RESUELVEN:**

- a) **ADJUDICAR** el bien mueble compuesto por Generador SDMO-Kohler Motor Mitsubishi, ubicado dentro de la ex sucursal Machala a favor del señor **CARLOS FRANCISCO ORRALA ALMEIDA** con número de cédula 0915784987, por valor de **USD\$ 6.427,20** (Seis mil cuatrocientos veintisiete con 20/100 Dólares de los Estados Unidos de América), tomando como cuota inicial la garantía de seriedad de oferta entregada en este acto mediante comprobante de transferencia interbancaria por el valor de USD \$642,72 (Seiscientos cuarenta y dos con 72/100 Dólares de los Estados Unidos de América).
- b) **ADJUDICAR** el bien mueble compuesto por Generador SDMO-Kohler T30U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo a favor del señor **FERNANDO XAVIER RODRÍGUEZ SÁNCHEZ** con número de cédula 0912775764, por valor de **USD\$ 4.439,42** (Cuatro mil cuatrocientos treinta y nueve con 42/100 Dólares de los Estados Unidos de América), tomando como cuota inicial la garantía de seriedad de oferta entregada en este acto mediante comprobante de depósitos por los valores de USD \$533,90 (Quinientos treinta y tres con 90/100 Dólares de los Estados Unidos de América).

- c) **ADJUDICAR** el bien mueble compuesto por Generador SDMO-Kohler T20U motor Mitsubishi, ubicado en el edificio El Telégrafo a favor del señor **CARLOS FRANCISCO ORRALA ALMEIDA** con número de cédula 0915784987, por valor de USD\$ **5.531,11** (Cinco mil quinientos treinta y uno con 11/100 Dólares de los Estados Unidos de América), tomando como cuota inicial la garantía de seriedad de oferta entregada en este acto mediante comprobante de transferencia interbancaria por el valor de USD \$553,11 (Quinientos cincuenta y tres con 11/100 Dólares de los Estados Unidos de América).

Los miembros de la Junta solicitan que el Secretario de la Junta notifique la resolución de adjudicación vía correo electrónica al adjudicatario y le otorgue un término de diez días para que proceda a pagar el valor ofertado de contado en la cuenta de la CFN B.P. dispuesta para el presente proceso de remate, para que una vez que se confirme la totalidad del pago ofrecido por parte de los adjudicatarios y que el Secretario de la Junta notifique a la Junta de Remates, se proceda a convocar a la Junta de Remates para la respectiva revisión y adjudicación definitiva de conformidad con lo dispuesto en el art. 108 del Reglamento general sustitutivo para la administración, utilización, manejo y control de los bienes e inventarios del sector público. Adicionalmente, y en base a lo señalado en el Manual de procedimientos para egreso y baja de bienes se deberá proceder a la devolución de los valores que acompañaron a las ofertas no ganadoras.

1.5.- Declaratoria de quiebra sobre los bienes que no se presentaron posturas.

El Secretario de la Junta manifiesta que una vez que se ha procedido a verificar las posturas presentadas para la presente Junta y habiéndose declarado la adjudicación de los bienes muebles constantes en el punto anterior y no existiendo otras ofertas habilitadas ni adicionales a los otros ITEMS indicados en la convocatoria de remate, los miembros de la Junta RESUELVEN de forma unánime que se declare quiebra del remate de los bienes por los que no se presentaron ofertas y sean puestos a consideración para el siguiente proceso de remate.

SEGUNDO: VARIOS.

El Secretario de la Junta verificó que no existen otros puntos "varios" a tratar en el orden del día, y agradece la presencia y gestión al Delegado de la Secretaría Técnica de Gestión Inmobiliaria del Sector Público, así como de los miembros de la Junta de Remate de la CFN B.P., por lo que se da por concluida la presente sesión siendo las 11h00.

Mgs. Diomedes Bolívar Ceverino Aguilar
PRESIDENTE (D) DE LA JUNTA DE REMATES

Ing. Francisco Javier Quintana Velásquez
DELEGADO DEL SUBGENERAL DE GESTIÓN INSTITUCIONAL

Mgs. Xavier Francisco Moyano Moscoso
DELEGADO DE LA GERENTE ADMINISTRATIVO (E)

Ec. Luis Fernando Zúñiga Delgado
DELEGADO DE LA SECRETARÍA TÉCNICA DE GESTIÓN INMOBILIARIA DEL SECTOR PÚBLICO

Lo certifico,

Ab. Andrés Andrade Fornell
SECRETARIO (D) DE LA JUNTA DE REMATES