

INFORME DE GERENCIA A LOS ACCIONISTAS

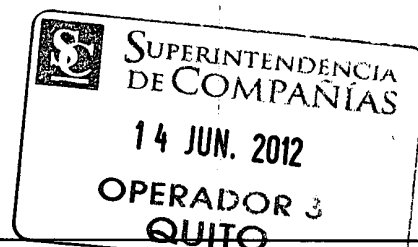
Antecedentes actividades del año 2011:

Como es de su conocimiento, a inicios del año 2011 arrancamos con un sueño que ahora es una realidad, pues logramos constituir nuestra empresa de consultoría y asesoría en riesgos, soluciones integrales de cumplimiento y prevención de lavado de activos, cuyo nombre comercial es SASCURE CIA. LTDA, cuya constitución fue aprobada mediante resolución No SC.IJ.DJC.Q.11.000279 de 24 de enero de 2011.

Hemos dado nuestros primeros pasos y como Gerente General, conforme nombramiento de 8 de febrero de 2011, he procedido a realizar un acercamiento personalizado a una gran cantidad de entidades cooperativas, que actualmente no se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En el transcurso del año 2011 se ha logrado cristalizar 3 contratos de consultoría, cuyo detalle es el siguiente:

- 1) El 2 de mayo de 2011, con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Comercio Ltda. de la ciudad de Portoviejo, por el valor de US\$ 7.000,00, con el objetivo de realizar:
 - Revisión – diagnóstico de la información que tienen en bases de datos.
 - Revisión de manuales, códigos, reglamentos y formularios que hacen relación al cumplimiento de la normativa expedida por la Superintendencia de Bancos y Seguros.
 - Revisión – diagnóstico de procesos de prevención de lavado de activos.
 - Definición de perfiles transaccionales y procesos de monitoreo.
 - Implementación de solución informática SCYMTI “Segmentación y Monitoreo”.
 - Charla de capacitación al personal de la Cooperativa.
- 2) El 15 de noviembre de 2011, con la Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Ltda., por el valor de US\$ 1.500,00, con el objetivo de dar una charla sensibilización a 6 grupos de funcionarios y empleados, con el siguiente temario:
 - Importancia de la captura y actualización de la información.
 - Importancia de la debida diligencia.
 - Importancia de definir un perfil financiero y transaccional de los clientes para un adecuado monitoreo.
 - Importancia del rol del Oficial de Cumplimiento.
 - Todos somos “oficiales de cumplimiento”.



- 3) Del 12 al 15 de diciembre de 2011, con la Superintendencia de Compañías, por el valor de US\$ 6.825,00, con el objetivo de dictar el curso "Evento de capacitación en lavado de activos, auditoría forense y matrices de riesgo". La cancelación económica de este contrato, se lo realizó en el presente año.

Análisis de los estados financieros del ejercicio 2011:

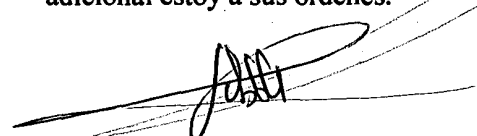
Como se puede apreciar en los estados financieros que se adjuntan y que fueron elaborados por nuestro nuevo Contador, señor Jorge Coronel, nuestra compañía tiene un movimiento muy pequeño. Así:

Total activos	US\$	1.250,64
Total pasivos	US\$	186,00
Total patrimonio	US\$	1.064,64
Total ingresos	US\$	8.500,00
Total egresos	US\$	7.835,36
Utilidad del ejercicio	US\$	664,64

Cronograma de implementación y capacitación de las NIIFS:

A pesar de que el movimiento financiero de nuestra Compañía es muy pequeño, estamos inmersos en la implementación de las nuevas NIIFS, por haber sido constituidos ya en el año 2011. Les informo que el cronograma de implementación y capacitación de las NIIFS, el Estado de Cambios en el Patrimonio y Estado de Flujos de Efectivo, exigidos por la Superintendencia de Compañías, serán tramitados a dicho organismo de control en los próximos días, bajo la supervisión y responsabilidad de nuestro Asesor señor Carlos Coronel, en coordinación con nuestro Contador señor Jorge Coronel, que registra nuestras operaciones.

Es todo cuanto puedo informarles en honor a la verdad. Cualquier información adicional estoy a sus órdenes.



Ing. Pablo Egas Egúez
GERENTE GENERAL

