SASCURE CIA. LTDA.
RIESGOS, ÉTICA Y CUMPLIMIENTO

INFORME DE GERENCIA A LOS ACCIONISTAS

Antecedentes actividades del año 2012:

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 recorrido ya dos años y como Gerente General, conforme nombramiento de 8 de febrero de 2011, he procedido a realizar un acercamiento personalizado a una gran cantidad de sujetos obligados, que actualmente se encuentran bajo el control de la Superintendencia de Bancos y Seguros, de la de Economía Popular y Solidaria y de Compañías.

En el transcurso del año 2012 se han realizado las siguientes actividades:

- ✓ Culminación de curso de capacitación en prevención de lavado de activos a los funcionarios y empleados de la Superintendencia de Compañías, responsable Pablo Egas Egüez.
- ✓ Desarrollo de sistema de monitoreo de informes de auditoría de prevención de lavado de activos, con la Superintendencia de Bancos y Seguros, responsable Katy Coronel Hoyos.
- ✓ Charla de capacitación y sensibilización para funcionarios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., responsable Pablo Egas Egüez.
- ✓ Charla de capacitación y sensibilización para funcionarios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito CACPE Zamora Ltda., responsable Pablo Egas Egüez.
- ✓ Implementación de solución informática de monitoreo de transacciones para prevención de lavado de activos, en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda., responsable Willian Franco Lara.
- ✓ Charla de capacitación y sensibilización para funcionarios y empleados de la Cooperativa de Ahorro y Crédito 23 de Julio Ltda., responsable Pablo Egas Egüez.

- ✓ Desarrollo de Curso Técnico Internacional en Sistemas de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, con aval de la Universidad San José de Costa Rica, en 6 módulos, responsable Pablo Egas Egüez

Vale anotar que para la realización de toda charla de capacitación que se ha realizado, conforme la normativa vigente en el Ecuador, se han obtenido las respectivas autorizaciones de la Unidad de Análisis Financiero.

Análisis de los estados financieros del ejercicio 2012:

Como se puede apreciar en los estados financieros que se adjuntan y que fueron elaborados por nuestro Contador, la compañía presentó los siguientes saldos contables:

Total activos	US$	25.111,49
Total pasivos	US$	664,64
Total patrimonio	US$	24.446,85
Total ingresos	US$	80.215,00
Total egresos	US$	56.168,15
Utilidad del ejercicio	US$	24.046,85

Esta significativa utilidad obtenida en el ejercicio económico 2012, responde básicamente a la realización del Curso Técnico Internacional en Sistemas de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, que con el aval de la Universidad San José de Costa Rica, se desarrolló en nuestra ciudad entre junio y agosto de 2012. Conforme lo acordado, un 10% de dicha utilidad ha quedado a favor de SASCURE CIA. LTDA.

Otro proyecto que significó una utilidad significativa, fue el del desarrollo del sistema de monitoreo de informes de prevención de lavado de activos con la Superintendencia de Bancos y Seguros.

Todos los proyectos se liquidaron en su oportunidad, bajo la figura de "utilidades anticipadas", por lo que el dato de US$ 24.046,85 básicamente es el reflejo contable de los mismos.

Al 31 de diciembre de 2012, tuvimos un saldo en la cuenta de Bancos de US$ 4.379,58

Debo indicar que por un error en la liquidación del proyecto del Curso Técnico Internacional, el ingeniero Franco Rojas Sagárnaga debe devolver US$ 1.733,53, que se lo realizará con cargo a la utilidad del Primer Congreso Internacional en Prevención de Lavado de Activos, que se desarrolló en Quito a inicios de abril del presente año.

Con la realización del Primer Curso Técnico Internacional, el objetivo de vender una imagen de nuestra Compañía, se lo ha logrado satisfactoriamente y más aún con la realización del mentado Congreso Internacional CIRPLA – LA Mitad del Mundo, con lo que nuestro nombre incluso a rebasado fronteras y ya se nos conoce en países vecinos.

Es verdad que en los actuales momentos no ha existido una participación más activa de parte de ustedes en proyectos propios de la Compañía, lo cual se explica por su relación de dependencia laboral, pero anhelo como el que más que en algún momento nos dediquemos a fondo en sacar adelante a nuestra Compañía, sin el limitante de dicha relación laboral.

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

Ing. Pablo Egas Egüez
GERENTE GENERAL