

INFORME DE GERENCIA A LOS ACCIONISTAS

Antecedentes actividades del año 2013:

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.II.DJC.Q.11.000279 de 24 de enero de 2011.

Hemos recorrido ya tres 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 la de Compañías.

En el transcurso del año 2013 se han realizado las siguientes actividades:

- ✓ Culminación del proyecto de monitoreo de informes de auditoría de prevención de lavado de activos, con la Superintendencia de Bancos y Seguro, responsable Katy Coronel Hoyos.
- ✓ Desarrollo del Primer Congreso Internacional en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo CIRPLA-LA "Mitad del Mundo", realizado los días 3, 4 y 5 de abril de 2013 en el Hotel Hilton Colón, responsable Pablo Egas Egúez.
- ✓ Culminación consultoría Banco del Estado, referente a evaluación de cartera crediticia recibida del Banco Ecuatoriano de la Vivienda, responsable Pablo Egas Egúez.
- ✓ Suscripción de contrato para consultoría en riesgos y cumplimiento en la Cooperativa de Ahorro y Crédito La Benéfica Ltda. de El Carmen en Manabí. El desarrollo del manual de prevención, código de ética y proceso de inducción y capacitación, se la realizó en el año 2013, pero recién en el año 2014 se culmina con la asesoría, con la implementación del programa informático de monitoreo transaccional, quedando pendiente el ámbito de riesgos, hasta que la Cooperativa cuente con el titular del área.

Vale aclarar que por la realización del 1er Congreso Internacional en Quito, quedó una utilidad para nuestra Compañía de US\$ 1,238,73 y por la consultoría al Banco del Estado, US\$ 300,00, recursos que han servido para cubrir los gastos corrientes de nuestro giro del negocio. Asimismo, con fecha 30 de mayo de 2013, mi socio de Bolivia Franco Rojas Sagárnaga, hizo la devolución de US\$ 1.733,53 que corresponde a la parte proporcional de los impuestos que como extranjero, causa en el Ecuador, valor que correspondió a la liquidación del Primer Curso Técnico Internacional en SARLAFT realizado en Quito entre junio y agosto de 2012.

Debo señalar que en el transcurso del año 2013, a nombre propio, he dictado pequeñas charlas de capacitación e inducción a las siguientes instituciones:

- Cooperativa de Ahorro y Crédito de los Servidores Públicos del Ministerio de Educación y Cultura CACSPMEC
- CORSCOOP, para oficiales de cumplimiento de cooperativas del segmento 2
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Chone Ltda.
- Cooperativa de Ahorro y Crédito San Antonio Ltda.
- Casa de Valores Santa Fe
- Cooperativa de Ahorro y Crédito Andalucía Ltda.
- Seguros Balboa

En septiembre de 2013 obtuve la respectiva autorización de la UAF para la realización del 2do Curso Técnico Internacional en Sistemas de Administración de Riesgo de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo, a realizarse en la ciudad de Guayaquil. Dicho curso se lo prorrogó para el año 2014, estando prevista su culminación a inicios de abril del presente año.

Si bien es cierto las actividades inherentes a nuestra Compañía han sido pocas, no es menos cierto que el nombre de SASCURE CIA. LTDA., está ya muy difundido y posicionado en nuestro país y en ciertos estratos de otros países latinos, por motivo de los cursos y congresos internacionales. Incluso en el año 2013 tuve la oportunidad de ser conferencista en dos congresos, en Paraguay y Uruguay, en cuyo desarrollo, también quedó latente el nombre de nuestra Compañía.

Análisis de los estados financieros del ejercicio 2013:

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\$	7.453,88
Total pasivos	US\$	2.649,05
Total patrimonio	US\$	4.804,83
Total ingresos	US\$	70.159,11
Total egresos	US\$	65.754,28
Utilidad del ejercicio	US\$	4.404,83

Esta utilidad obtenida en el ejercicio económico 2013, responde básicamente a la realización del 2do Congreso Internacional en Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento del Terrorismo CIRPLA-LA "Mitad del Mundo" Conforme lo acordado, un 10% de dicha utilidad ha quedado a favor de SASCURE CIA. LTDA. Otra fuente de esta utilidad es el reintegro de los US\$ 1.733,53 por parte de Franco Rojas. Al 31 de diciembre de 2013, tuvimos un saldo en la cuenta de Bancos de US\$ 1.505,66

Con la realización del Primer Curso Técnico Internacional en SARLAFT y el 1er Congreso CIRPLA-LA "Mitad del Mundo", el objetivo de vender una imagen de nuestra Compañía se lo ha logrado satisfactoriamente, 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 Egúez
GERENTE GENERAL