

Guayaquil, Mayo 25 del 2013

**A la Junta de Accionistas de
SERENIDAD-CHARTER-SEGUROS S.A.
Ciudad-**

Conforme a lo dispuesto por la Ley y los Reglamentos expedidos por la Superintendencia de Compañías, cumplo en presentar a ustedes mi informe de Consejo por el ejercicio económico terminado el 31 de Diciembre del 2012 dejando constancia de lo siguiente:

Que en el desarrollo de mis funciones he cumplido con lo determinado en la Ley de Compañías, habiendo recibido de parte de la Administración de la Empresa toda la colaboración necesaria.

Que los Administradores han ejercido sus funciones de conformidad con las normas legales, estatutarias y reglamentarias vigentes, así como han cumplido con las resoluciones de la Junta General y, por lo tanto, no tengo ninguna observación que hacer sobre su gestión.

Que los libros sociales y contables de la empresa, así como los comprobantes y respaldos contables, son llevados y conservados de conformidad con la Ley.

Que he revisado el conjunto de políticas y procedimientos que aplica la empresa para su control interno, por lo que considero que los activos están debidamente protegidos y que la información financiera es confiable.

Que los cifras de los estados financieros al 31 de Diciembre del 2012, reflejan razonablemente la situación de la empresa, los cuales han sido elaborados acorde con los Principios de Contabilidad generalmente aceptados, existiendo una total correspondencia con los registros contables y de acuerdo a la Adquisición por primera vez de las 500.

Que no he conocido expresamente a los accionistas para solicitar firmas Generales, así como no he mencionado o publicado punto alguno en los debates del día sobre el que hubiera brecha que resolver los accionistas; y,

Que he analizado los principales indicadores financieros de los dos últimos ejercicios económicos, obteniendo los siguientes resultados:

Capital de Trabajo:
2.812

USD 1'400,874,42

Índice de Endoso/Empleados 2012	50.52%
Índice Activo Corriente/ Activo Total 2012	84.35%
Índice Cuentas y Gastos Totales/Ingresos 2012	99.77%
Índice de Resultados antes de Participación 2012	0.27%
Rotación de Inventarios 2012	1.86

De acuerdo a lo anterior,


Ing. Carlos Rodríguez
Corresponsable