

Quito, 29 de marzo de 2019

Señores  
**ACCIONISTAS**  
**AGP&S C.A.**  
Presente.-

**Ref.: INFORME ANUAL 2018**

De mi consideración:

Conforme lo expresa los estatutos de la compañía y el régimen legal vigente me permito poner a su conocimiento el informe como Gerente General y representante legal de la compañía AGP&S C.A. respecto al ejercicio económico del año 2018.

**ANTECEDENTES:**

AGP&S C.A. fue creada el 05 de octubre de 2017 con el objetivo de desarrollar para el territorio ecuatoriano modelos de negocios masivos o también denominados modelos de negocios de afinidad, basándose en protecciones y asistencias dirigidos a clientes finales, comercializados a través de canales o sponsors.

Fui nombrado como Gerente General el 20 de octubre de 2017 e inscrito en el registro mercantil mi nombramiento con fecha efectiva el 25 de octubre de 2017 con número de inscripción 16366.

**CUMPLIMIENTO DE OBJETIVOS:**

De acuerdo a la planeación estratégica llevada a cabo en los primeros meses del año 2018, se plantearon los siguientes Objetivos Estratégicos:

1. Consolidar la empresa con sus servicios definidos al 30% del modelo (Fidelización, Masivos, TPA) hacia nuestros clientes
2. Posicionarnos dentro del TOP 5 de las compañías que hacen masivos/affinity en Ecuador, en un lapso de 3 años
3. Conseguir la representación de AJG para la línea de Affinity, en el 2018
4. Generar alianzas estratégicas especializadas para operar el modelo de negocio de forma óptima (IT, Asistencias, Aseguradoras, Call Center, Otros), en el año 2018



Dando cumplimiento y seguimiento a los objetivos planteados, se cumplieron y ejecutaron las siguientes acciones:

1. Se generaron los documentos, procesos y acuerdos comerciales necesarios para implementar al menos dos clientes en el primer trimestre del 2018, y mantener un mínimo de incremento de dos clientes importantes por año,
2. Se desarrolló una marca propia de productos con la que nos permitimos salir al mercado con productos propios dentro de la línea de asistencias
3. Por cuestiones de presupuesto no pudimos estar presentes en actividades desarrolladas con masivos (convenciones, presentaciones, etc.) como auspiciantes o participantes
4. Se presentó a la oficina de AJ Gallagher en Colombia nuestro portafolio de clientes/prospectos y sus avances/contactos para definir una línea de apoyo para la línea de Affinity
5. Luego de presentar AGP&S a por lo menos a 5 compañías de seguros en Ecuador, conseguimos el apoyo de 3 compañías de seguros para trabajar en forma recurrente
6. Se ejecutó un acuerdo con la compañía de tecnología Magnus + para el desarrollo en conjunto de plataformas tecnológicas que permitan la administración, control de ventas y control de los proyectos planteados con nuestros prospectos comerciales

**SITUACIÓN FINANCIERA:**

Adjunto a la presente sírvase encontrar los Estados Financieros cortados al 31 de diciembre de 2018 (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultados), los mismos estuvieron a disposición de los accionistas con la anticipación del caso en las oficinas de la compañía y además les fueron entregados individualmente en las fechas acordadas.

**AGP&S C.A.  
 ESTADO FINANCIERO COMPARATIVO**

	PERIODO		VARIACION	%
	año 2017	año 2018		
<b>ACTIVOS</b>				
Activo corriente	24,012.10	11,151.67	- 12,860.43	-54%
Activo no corriente	1,277.69	1,620.38	342.69	27%
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>25,289.79</b>	<b>12,772.05</b>	<b>- 12,517.74</b>	<b>-49%</b>
<b>PASIVOS</b>				
Pasivo corriente	1,122.24	28,599.58	27,477.34	2448%
Pasivo no corriente	-	-	-	-
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1,122.24</b>	<b>28,599.58</b>	<b>27,477.34</b>	<b>2448%</b>

**PATRIMONIO**

Capital	1,000.00	1,000.00	-	-
Reserva legal	-	-	-	-
Aportes futuras capitalizaciones	34,496.25	64,797.66	30,301.41	88%
Pérdidas de años anteriores	-	11,328.70	11,328.70	-
Ganancias de años anteriores	-	-	-	-
Resultados del ejercicio actual	- 11,328.70	- 70,296.49	- 58,967.79	521%
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>24,167.55</b>	<b>- 15,827.53</b>	<b>- 39,995.08</b>	<b>-165%</b>
<b>TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO</b>	<b>25,289.79</b>	<b>12,772.05</b>	<b>- 12,517.74</b>	<b>-49%</b>

**INGRESOS**

Ingresos actividades ordinarias	-	11,002.36	11,002.36	-
Otros ingresos	-	-	-	-
<b>TOTAL INGRESOS</b>	<b>-</b>	<b>11,002.36</b>	<b>11,002.36</b>	<b>-</b>

**EGRESOS**

Costos de producción	-	-	-	-
Administrativos	11,246.19	80,521.33	69,275.14	616%
Financieros	46.38	220.21	173.83	375%
Otros gastos	36.13	557.31	521.18	1443%
<b>TOTAL EGRESOS</b>	<b>11,328.70</b>	<b>81,298.85</b>	<b>69,970.15</b>	<b>618%</b>

(-) 15% participación trabajadores	-	-	-	-
(-) Impuesto a la renta	-	-	-	-
(-) Reinversión utilidades	-	-	-	-
<b>UTILIDAD DEL EJERCICIO</b>	<b>- 11,328.70</b>	<b>- 70,296.49</b>	<b>- 58,967.79</b>	<b>521%</b>

Como se puede observar, los ingresos corresponden a la gestión de arranque de la compañía, los gastos relacionados con la administración y puesta en marcha de la compañía, estos gastos están ajustados y relacionados con el presupuesto aprobado para cada uno de los rubros.

Mi recomendación es que la pérdida registrada en este ejercicio económico sea destinada a la cuenta de resultados de ejercicios anteriores.

**INFORMACIÓN SOBRE HECHOS EXTRAORDINARIOS PRODUCIDOS DURANTE EL EJERCICIO, ÁMBITO ADMINISTRATIVO, LABORAL Y LEGAL:**

AGP&S C.A. se encuentra al día en sus obligaciones laborales adquiridas así como con el Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, SRI, distintos proveedores y de la misma manera con los diferentes requerimientos de los entes de control.

Han sido cumplidos de acuerdo a lo estipulado en los estatutos de la compañía todas las normas relativas sobre propiedad intelectual.

Por otro lado y respecto de la implantación del sistema contable, no se registraron situaciones adversas, los activos y pasivos están debidamente registrados a sus costos de adquisición.



**RECOMENDACIONES A LA JUNTA RESPECTO A POLÍTICAS Y ESTRATEGIAS PARA EL SIGUIENTE EJERCICIO.**

Una vez que fuera elaborada la planeación estratégica para este año, las recomendaciones hacia la junta de accionistas son las siguientes:

Reforzar la marca con acciones de marketing y/o publicidad en segmentos relacionados al giro del negocio de AGP&S.

Para este año 2019 el compromiso y esfuerzos de quienes hacemos AGP&S estará concentrado en cristalizar proyectos importantes definidos como estratégicos para alcanzar los objetivos planteados.

Sin más por el momento, agradeciendo su atención a la presente, suscribo.

Atentamente,



**Juan Carlos Benalcázar V.**  
Gerente General  
**AGP&S C.A.**