

Quito, 01 de mayo del 2019

Señora

Cristina Paladines

Gerente General MICUPON SA

Presente,

Luego de un atento saludo me dirijo a usted para dar a conocer los resultados contables durante este periodo de trabajo **(del 01/05/2018 al 31/12/2018)**; durante el cual se ha dado varios procesos, para conseguir una información contable confiable.

Empezare por darles a conocer que rubros están en cada cuenta de los reportes contables y de forma general una explicación.

Activos

- **Banco Pichincha**
 - o Su valor en negativo demuestra el giro de cheques que aún no han sido cancelados y fueron protestados.

- **Banco Produbanco**
 - o Su valor en negativo demuestra el giro de cheques que aún no han sido cancelados y fueron protestados.

- **Cliente**
 - o En este rubro se encuentra valores pendientes por cobrar considerando que se ha facturado por parte de MICUPON, rubro que quedo pendiente y deudas por cobrar ya que no habido la diligencias en asentamientos sobre cómo vender el producto

- **Crédito Tributario**
 - o Este rubro solo que pendiente ya que los socios registraron los pagos durante el 2019.

- **Activo No Corrientes**
 - o Muebles y enseres (mobiliario MICUPON)
 - o Equipos informáticos (adquisición de computadores)

Pasivos

- **Proveedores**
 - o Deudas pendientes al 31 de diciembre del 2018 que serán sustentadas durante el periodo 2019

- **Gastos Caja Chica**
 - o Proveedores menores por gastos de caja chica que se cubre con caja menor de la oficina.

- **Retenciones E Impuestos**
 - o En este rubro se encuentran los impuestos aún pendientes de pago, solo es informativo y queda pendiente hasta justificación y pago por parte de los socios.

- **Sueldos Y Aportes**

- Estos rubros son solo informativos ya que queda pendiente sueldos de diciembre y liquidaciones negociadas con ex trabajadores de la oficina.
- Cabe recalcar que dentro del rubro se encuentra registrados
 - Nominas
 - Aportes IESS
 - Liquidaciones
 - Provisiones de beneficios
- **Préstamo Socios**
 - Rubro registrado del dinero que han dado los socios para cubrir diferentes obligaciones de la entidad.
- **Valores Por Aplicar**
 - Esta cuenta es netamente usada para cuadrar la facturación, con los puntos de pago y los pagos hecho a establecimiento, es netamente contable.
- **Capital**
 - Como pueden observar es el mismo con el que empezamos a funcionar la diferencia, es que al momento de sanear todos los aportes de socios este rubro va actualizarse y cambiara.

Ingresos

- **Comisión Por Cupones**
 - Rubro informativo ya que este ingreso nosotros somos participes el momento del registro de pago al establecimiento. (anexo1)
 - Las ventas están detalladas en el anexo1 según producto y empresa.
- Otros ingresos
 - En este rubro se encuentra registrado los ingresos por **GIFTCARD**, que no puede generarse de forma fiscal, ayuda al flujo de efectivo.

Gastos

- **Gastos Ventas**
 - Dentro de este rubro general se encuentra todos los gastos generados en el periodo que tenga que ver de forma directa con el área; como es:
 - Sueldos
 - Bonos empleados
 - Publicidad
 - Viáticos
 - Transporte
 - Alimentación
- **Gastos Administrativos**
 - En este rubro se encuentra todos los gastos generados en el periodo que tenga que ver de forma directa con el área; como es:
 - Sueldos
 - Bonos
 - Indemnizaciones
 - Transporte viáticos

- De la misma manera estos rubros están justificados con un mayor general adjunto
- **Gastos Financieros**
 - Gastos bancarios
 - Considerar que aquí está registrado el valor por multas por cheques protestado (3 cheques protestado en Banco Pichincha), (1 cheque protestado en banco Produbanco)
- **Gastos No Deducibles**
 - En este rubro se encuentra todos los gastos sin sustentos tributario es decir sin factura; como son:
 - Alimentación
 - Aseo de oficina
 - Movilización
 - Pago por servicios externos
 - Útiles y consumos sin facturas.

Luego de una breve reseña, debo aclarar que el proceso desde que empezó la empresa hasta el día de hoy no ha sido fácil hemos tenido que aprender durante el trayecto y solucionar sobre errores ocurridos.

Cabe recalcar que debo agradecer la paciencia y empuje de usted como gerente general, que ha sabido cómo manejar de forma fría las circunstancias y adversidades, y se ha ido solucionando de a poco todos los inconvenientes y mejorando los procesos. Adicional este informe quiero dar a conocer mi opinión referente a la situación actual de la empresa, la misma que solo se basara en resultados contables, que de forma obvia me incluiré porque soy parte del proceso.

Conclusiones

- El resultado de este ejercicio nos demuestra que nuestros gastos son superiores a nuestros ingresos arrojando una pérdida anual del periodo estudiado por un valor de \$ 122232,84
- Hay que considerar que este resultado tengo entendido estuvo en las proyecciones tomadas por Cristina cuando Micupon, era solo un proyecto.
- Con este tipo de información lo que pretendo como contadora es que tomemos medidas y decisiones acorde a lo que necesitamos.
- Considerar también que para la superintendencia de compañías una empresa nueva puede generar resultados negativos hasta el 3er año, considerando el inicio de actividades, pero esto no puede suceder contablemente por más de dos años, porque no tendríamos justificación de como sostenemos todos los gastos que necesitamos para seguir ejerciendo nuestra actividad.
- Cabe recalcar que el reporte de este resultado, nos permite darnos cuenta que también no se ha dado una planificación correcta en cuestión de gastos, es decir no se ha aplicado una prioridad para usar el dinero en dichos gastos.
- Además, considerar que dentro de los rubros más fuertes que ha provocado este resultado esta:
 - Nomina
 - Publicidad
 - Beneficios empleados
- Con respecto al manejo de cuentas, hemos tenido un desfase y adicional a eso una mala experiencia de falta de cumplimiento por parte de los socios para cubrir pagos a proveedores, lo que ha ocasionado el protesto de 3 cheques en el Banco

Pichincha, y 1 cheque en el Banco Produbanco, provocando:

- La suspensión temporal de todas las cuentas bancarias
 - Cobro del 10% sobre cada cheque por falta de fondos
 - El proceso de pago a establecimiento no se pudo genera con normalidad, porque no existían nuestras cuentas.
 - No podíamos revisar la cuenta constantemente, como siempre se ha hecho, y así no se puede generar reportes confiables.
- Es importante que a la brevedad posible los pagos sean respaldados de forma física, para empezar con el proceso de saneamiento de cuentas por pagar.
 - Si tenemos como objetivo el aumento de capital se debe hacer ya el respaldo, porque estamos a puertas de entrega de reporte a la superintendencia de compañías, que si no se respalda habrá observaciones por parte de las entidades del estado, y se vuelve un trámite más largo.
 - La adquisición del software contable no es menos importante que las otras áreas, ya que si no se pone énfasis en mejorar y acabar la negociación con la empresa proveedora del sistema; los procesos seguirán siendo manuales; y no podremos tener con rapidez reporte que las áreas requieren, considerando que la única persona que maneja a su totalidad el sistema contable pegasus, soy yo.
 - Considerar que los pagos por parte del punto pago tanto de Stripe con Safety se han conciliado y respaldado de acuerdo a revisión de extracontables que se ha generado para no permitir desfase de dinero, pero no podemos trabajar de forma eficaz si los puntos pago no depositan a tiempo en nuestra cuenta los rubros, ya que quedamos mal con el establecimiento.
 - Adicional a esto ha suscitado unos acontecimientos recientes sobre transacciones fraudulentas, me permito comentar que contablemente no sería posible detectar dichos fraudes ya que considero que el reporte es atrasado con relación al proceso de pago a establecimientos.
 - Los gastos no deducibles provocan que este rubro no pueda ser tomado en cuenta como aumento de capital ya que la superintendencia de compañías exige que los gastos deben tener documento tributario, por lo que este rubro se dará por perdido al momento del aumento de capital.

Recomendaciones

Las recomendaciones que doy, son en forma general y creo yo que, usted como gerente tomara la decisión de que áreas tendrán que intervenir, no me permito dar juicios de valor, ni opinión sobre las áreas que tenemos en la empresa ya que considero que cada persona es responsable de su área; sabe perfectamente que hacer y por eso razón están en la empresa.

- Fijar una proyección real con los balances emitidos al 31 de diciembre del 2018. Considerando la opinión del área de:
 - Calidad
 - Ventas
 - Gerencia general
- Considerar la creación de manuales de procesos para todas las áreas, (calidad y proceso)
- Dar a conocer todos los pagos que ustedes como socios generan y reportar en ese momento, con documentación física y virtual; con esto me van a permitir manejar un flujo de efectivo real y podremos prever problemas financieros como son los protestos.

- Es necesario el hecho de capacitar al personal de la empresa en el área contable como ayuda en el momento de mi ausencia con eso podremos resolver asuntos y proceso de forma más rápida
- Es urgente el hecho de terminar la negociación con el sistema contable, o como habíamos conversado anteriormente la posibilidad de crear un programa a nuestra medida.
- La negociación de los puntos pagos también son necesarios que se definan ya que es evidente que las comisiones por venta de cupones apenas se prorratean con el valor de comisiones que los puntos pagos nos cobran.
- Es urgente el hecho de definir y buscar un punto pago que nos de más seguridad sobre transacciones ya que contablemente, se confirma venta de cupones pago en el punto y se procede a pagar al establecimiento y si la transacción se reporte fraudulenta luego de este proceso prácticamente la empresa está perdiendo ese dinero.

Agradezco la atención al presente documento y también me permito agradecer a usted por la oportunidad otorgada, y siempre dispuesta a ayudar dentro de mi horario de trabajo y de acuerdo a sus necesidades.

Informo también que cualquier información que pueda ser de su ayuda para comprender de mejor manera los reportes contables contenida en este documento, me soliciten siempre y cuando sea información del sistema contable pegasus, y los extracontables que he manejado con sigilo y ética.

Atentamente

Ing. Adriana Sarango
Contabilidad – MICUPON SA