

UNIVERSIDAD NACIONAL DE CHIMBORAZO



FACULTAD DE CIENCIAS POLÍTICAS Y ADMINISTRATIVAS
CARRERA DE CONTABILIDAD Y AUDITORÍA

PROYECTO DE INVESTIGACIÓN PREVIO A LA OBTENCIÓN DEL TÍTULO DE
INGENIERA EN CONTABILIDAD Y AUDITORÍA, C.P.A.

TRABAJO DE TITULACIÓN

AUDITORÍA FINANCIERA A LA EMPRESA INCOREG CÍA. LTDA., DE LA
CIUDAD DE RIOBAMBA EN EL PERÍODO COMPRENDIDO DEL 1 DE ENERO AL
31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AUTORA:

Myriam Alexandra Villa Zavala

TUTOR:

Lic. Alfredo Eduardo Figueroa Zaldumbide, DplS

Riobamba-Ecuador

2017

HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL

Los suscritos Miembros del Tribunal de Grado designados, luego de receptor la sustentación hemos acordado la siguiente calificación:

Lic. Alfredo Figueroa
TUTOR

10
NOTA


FIRMA

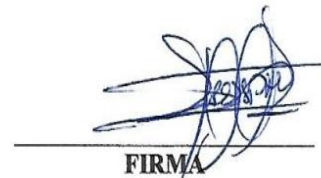
Dr. Jhony Zavala
MIEMBRO 1

9
NOTA


FIRMA

Ms. Otto Arellano
MIEMBRO 2

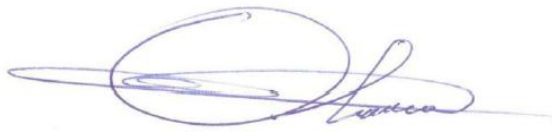
10
NOTA


FIRMA

NOTA: 9,67 (SOBRE:10)

INFORME DEL TUTOR

Em mi calidad de Tutor y luego de haber dirigido y revisado cada uno de los capítulos desarrollados en el presente trabajo de investigación titulado: “Auditoría Financiera a la Empresa INCOREG Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba en el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015”, elaborado por la Srta. Myriam Alexandra Villa Zavala, egresada de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, tengo a bien informar que el trabajo indicado cumple con los requisitos exigidos para ser expuesto al público, luego de ser evaluado por el Tribunal designado por la Comisión.



Lic. Alfredo Eduardo Figueroa Zaldumbide, DplS.

TUTOR

AUTORÍA INTELECTUAL

Yo, Myriam Alexandra Villa Zavala, certifico que las ideas, criterios y análisis realizados en el presente trabajo investigativo así como los comentarios, conclusiones y recomendaciones, son de mi exclusiva responsabilidad, a la vez cedo los derechos de propiedad intelectual del presente trabajo a la Universidad Nacional de Chimborazo.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Myriam Alexandra Villa Zavala', written over a horizontal line.

Myriam Alexandra Villa Zavala

C.I. 060474579-4

AGRADECIMIENTO

Al término de mi trabajo investigativo quiero agradecer a la Universidad Nacional de Chimborazo, autoridades y docentes de la Carrera de Contabilidad y Auditoría, por haber compartido sus conocimientos y experiencias que servirán para ser parte activa en el desarrollo de la sociedad

A mi Tutor por haber guiado y compartido sus conocimientos, que con su capacidad y responsabilidad profesional, hizo posible la elaboración y culminación del trabajo investigativo.

Al Gerente y a todo el personal de INCOREG Cía. Ltda., por la apertura y proporción de toda la información necesaria para el desarrollo del presente trabajo.

A todas las personas que estuvieron conmigo por su amistad, consejos, apoyo, ánimo y compañía.

Myriam Alexandra Villa Zavala

DEDICATORIA

Con mucho cariño, aprecio y humildad quiero dedicar el presente trabajo investigativo en primer lugar a Dios, por haberme dado una vida llena de plenitud, por ser la fortaleza y luz en los momentos más difíciles, por la sabiduría para tomar las mejores decisiones, una actitud positiva, destrezas y habilidades que me han ayudado a sobresalir en el medio en el que vivo y sobre todo por hacer realidad este sueño tan anhelado.

A mis padres Rosa y Víctor, quienes con su esfuerzo, ejemplo, paciencia, comprensión, motivación y apoyo incondicional, lograron hacer de mí una persona de bien y a seguir adelante en cada una de las etapas de mi vida, gracias por estar conmigo en los buenos y malos momentos, compartiendo mis triunfos y fracasos, y enseñarme a nunca rendirme.

A mis hermanos, que con sus palabras de aliento me han incentivado a salir adelante y llegar a ser ejemplo para ellos, demostrando que no hay imposibles.

Myriam Alexandra Villa Zavala

ÍNDICE GENERAL

PORTADA.....	I
HOJA DE CALIFICACIÓN DEL TRIBUNAL	II
INFORME DEL TUTOR.....	III
AUTORÍA INTELECTUAL.....	IV
AGRADECIMIENTO	V
DEDICATORIA.....	VI
ÍNDICE GENERAL.....	VII
ÍNDICE DE GRÁFICOS	X
ÍNDICE DE TABLAS.....	XI
RESUMEN.....	1
ABSTRACT	2
INTRODUCCIÓN.....	3
MARCO REFERENCIAL	4
PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA.....	4
JUSTIFICACIÓN.....	4
OBJETIVOS.....	5
OBJETIVO GENERAL	5
OBJETIVOS ESPECÍFICOS	5
ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA O MARCO TEÓRICO ..	7
FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA	7
GENERALIDADES DE INCOREG CIA. LTDA.	7
RESEÑA HISTÓRICA	7
BASE LEGAL.....	8
ORGANIZACIÓN INSTITUCIONAL.....	8
MISIÓN.....	8
VISIÓN.....	8
PRODUCTOS QUE OFRECE.....	9

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.....	9
INSTALACIONES.....	10
AUDITORÍA FINANCIERA.....	10
DEFINICIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA.....	10
OBJETIVOS.....	11
CARACTERÍSTICAS.....	11
DIFERENCIAS CON OTRAS AUDITORÍAS.....	12
NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS (NAGAS).....	14
CONTROL INTERNO.....	15
METODOLOGÍA.....	17
MÉTODO CIENTÍFICO.....	17
TIPO DE LA INVESTIGACIÓN:.....	17
DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:.....	18
POBLACIÓN Y MUESTRA.....	19
POBLACIÓN.....	19
POBLACIÓN: DOCUMENTAL.....	19
POBLACIÓN: RECURSOS HUMANOS.....	19
MUESTRA.....	20
MUESTRA: DOCUMENTAL.....	20
MUESTRA: RECURSOS HUMANOS.....	20
TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS.....	20
TÉCNICAS.....	20
INSTRUMENTOS.....	20
TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS.....	21
PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS.....	22
CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	33
CONCLUSIONES.....	33

RECOMENDACIONES	34
BIBLIOGRAFÍA	35
PÁGINAS WEB	36
ANEXOS	37

ÍNDICE DE GRÁFICOS

GRÁFICO N° 1 PRODUCTOS QUE OFRECE LA COMPAÑÍA	9
GRÁFICO N° 2 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL	9
GRÁFICO N° 3 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO	16
GRÁFICO N° 4 CALIFICACIÓN DEL RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA INGRESOS.....	22
GRÁFICO N° 5 CALIFICACIÓN DEL RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	23
GRÁFICO N° 6 CALIFICACIÓN DEL RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN	24

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA N° 1 INSTALACIONES.....	10
TABLA N° 2 FASES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA	14
TABLA N° 3 CLASIFICACIÓN DE LAS NAGAS	15
TABLA N° 4 POBLACIÓN: RECURSOS HUMANOS	19

RESUMEN

El presente trabajo investigativo tiene como finalidad la realización de una Auditoría Financiera a la Empresa INCOREG Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba en el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015; este proceso se encuentra estructurado de la siguiente manera:

En primer lugar, se hace referencia al Marco Referencial; en el cual se detalla el planteamiento y formulación del problema, los objetivos que se van a lograr y la justificación del trabajo de auditoría.

En el Estado del Arte Relacionado a la Temática o Marco Teórico; se hace referencia a las generalidades de la Compañía y fundamentación teórica; en donde se establecen las definiciones de la Auditoría Financiera, sus objetivos, características, diferencias con otras auditorías y fases de la Auditoría Financiera, además se detallan las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y su clasificación, por último se da a conocer el Control Interno, las clases de control interno y componentes.

En la Metodología; se detallan los métodos, técnicas e instrumentos investigativos, población y muestra, que se utilizaron en el examen.

En los Resultados y discusión; se incluyen la aplicación de las fases, técnicas y procedimientos de la Auditoría Financiera.

Finalmente se presentan las conclusiones y recomendaciones dirigidas a los funcionarios de la Compañía, luego del análisis realizado, seguido de los anexos; en donde se plasman los estados financieros proporcionados por la Compañía.

PALABRAS CLAVES: Auditoría financiera, estados financieros, razonabilidad, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, control interno.

ABSTRACT

The present research work aims to carry out a Financial Audit to the Company INCOREG Cía. Ltda., of the city of Riobamba in the period from January 1 to December 31, 2015; This process is structured as follows:

Firstly, The Reference Framework details the approach and formulation of the problem, the objectives to be achieved and the justification of the audit work.


In the State of the Art related to the Thematic or Theoretical Framework are the generalities of the Company and to the theoretical basis; Which establishes the definitions of the Financial Audit, its objectives, characteristics, differences with other audits and phases of the Financial Audit, in addition to the Audit Standards Generally Accepted and their classification, finally discloses the Internal Control, The internal control classes and components.

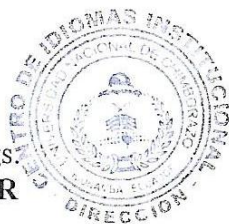
In the Methodology; the methods, techniques and investigative instruments, population and sample are detailed which were used in the examination.

In the Results and discussion; it is included the application of the phases, techniques and procedures of the financial audit.

Finally, the conclusions and recommendations addressed to the Company's officers are presented, after the analysis carried out, followed by the annexes; in which are reflected the financial statements provided by the Company.

KEYWORDS: Financial Audit, Financial Statements, Reasonability, Generally Accepted Auditing Standards, Internal Control.


Reviewed by Tenelanda, Dennys Mgs.
LANGUAGE CENTER TEACHER



INTRODUCCIÓN

La Auditoría Financiera hoy en día es una de las herramientas de mayor uso en el ámbito empresarial, encaminada a revisar la forma en que las transacciones y operaciones han sido registradas y comunicadas oportunamente, a fin de prevenir la existencia de fraudes o robos que afecten la situación económico-financiera.

La Auditoría Financiera utiliza a la contabilidad como el vínculo más idóneo para comprobar la veracidad de cada una de las cuentas que integran los estados financieros, analizando todas las transacciones que han ocurrido en la empresa durante un determinado período de tiempo, a fin de que la máxima autoridad cuente con información precisa y suficiente y así adopte decisiones apropiadas para el normal funcionamiento de la empresa.

El presente trabajo investigativo se enfocó en la realización de una Auditoría Financiera a la Empresa INCOREG Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba en el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, este proceso adoptó la aplicación de normas, métodos, técnicas y procedimientos propios de la auditoría, cuyo propósito se enfocó en determinar la razonabilidad de los estados financieros, el cumplimiento de la normativa legal vigente y por lo tanto dar a conocer a los directivos de la Compañía los resultados obtenidos luego del análisis efectuado, emitiendo una opinión sobre si los estados financieros fueron preparados y presentados razonablemente de acuerdo con la normativa legal vigente; en base a los hallazgos encontrados presentados en el apartado de conclusiones y recomendaciones, los cuales permitirán a los directivos tomar decisiones acertadas y dar seguimiento a las recomendaciones emitidas por los profesionales responsables del trabajo.

Con el desarrollo de la Auditoría Financiera se pretendió que la Compañía mejore su gestión financiera, proporcionando información verídica, confiable y razonable de que en los estados financieros no existan datos inexactos causados por fraudes o errores, para lo cual se llevó a cabo la evaluación al control interno e implementación de los programas de auditoría por componente, acorde a sus necesidades, a fin de mejorar sus resultados financieros y así logre mantenerse en el mercado de forma competitiva.

MARCO REFERENCIAL

PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA

En la actualidad debido al crecimiento progresivo de las empresas la falta de una Auditoría Financiera conlleva a que los directivos no tomen a tiempo las decisiones correctivas necesarias, ya que desconocen la veracidad de la información financiera, por lo que pueden existir errores significativos en las cuentas y registros contables e incluso fraudes económicos, esto sin duda alguna afecta el desarrollo de las actividades y ocasiona el incumplimiento de los objetivos y metas propuestas en los plazos establecidos.

Debido a la importancia que tiene INCOREG Cía. Ltda., en el ámbito económico desde 1979, al centrar sus actividades en la producción y venta de cal viva e hidratada y a la prestación de servicios de asesoramiento de calidad y bajo las exigencias de la Súper Intendencia de Compañías y normativa legal vigente, es necesario que se someta a una Auditoría Financiera.

Por tal motivo, es de gran interés para los propietarios de la Empresa INCOREG Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba que se efectúe una Auditoría Financiera, debido a que anteriormente no se ha realizado ningún análisis, originando el desconocimiento de las deficiencias existentes en la Compañía e incluso debilidades en el sistema de control interno, ocasionando procesos incorrectos en el manejo, archivo y registro de la información financiera, esta problemática no permite que se logre obtener información verídica que pueda ser utilizada tanto para el control interno como para la medición de resultados financieros, por tal motivo todas las transacciones que hacen referencia a las operaciones financieras desarrolladas durante el año 2015, necesitan ser revisadas para corroborar su veracidad, integridad y valuación, así como también comprobar la autenticidad de la información que maneja el departamento contable.

JUSTIFICACIÓN

Tanto para los directivos y funcionarios de una empresa, indistintamente de la magnitud, la aplicación de una Auditoría Financiera es de gran importancia, puesto que a su desarrollo se determina la razonabilidad, confiabilidad y veracidad de los registros

contables, además permite reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otros actos anormales que afectan el funcionamiento.

Con la aplicación de la auditoría a INCOREG Cía. Ltda., se identificó la importancia que tiene la implementación de herramientas de control en los procesos financieros y operativos, pues sin estas herramientas no se tendrá la seguridad de contar con información financiera razonable.

El presente trabajo investigativo aplicado en período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, constituyó un aporte fundamental para los directivos de INCOREG Cía. Ltda., ya que se aplicaron técnicas y procedimientos propios de la auditoría en el análisis de los componentes más significativos; los mismos que permitieron reunir evidencia suficiente, competente, pertinente y relevante de la presentación fiel de los Estados Financieros de conformidad con la normativa legal vigente, además, ayudó a identificar deficiencias en el sistema de control interno, para lo cual se establecieron conclusiones y recomendaciones, que contribuyen a la toma de decisiones oportunas y a su vez las medidas correctivas para funcionamiento óptimo, eficaz y eficiente de la Compañía.

OBJETIVOS

OBJETIVO GENERAL

Realizar la Auditoría Financiera en la Empresa INCOREG Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba en el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015.

OBJETIVOS ESPECÍFICOS

- Establecer la razonabilidad a través del dictamen profesional de los saldos insertos en los estados financieros.
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal en el registro y presentación de la información financiera.
- Ejecutar las fases de Auditoría que permita recolectar evidencia que sustente los hallazgos.

- Elaborar el informe de auditoría que permita tomar decisiones orientadas al mejoramiento económico-financiero de la Compañía.

ESTADO DEL ARTE RELACIONADO A LA TEMÁTICA O MARCO TEÓRICO

FUNDAMENTACIÓN TEÓRICA

El presente trabajo investigativo se fundamentó en las siguientes conceptualizaciones de Auditoría Financiera:

Examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con el objeto de opinar respecto a si la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las Normas de Información Financiera aplicables a las características de sus transacciones. (Sánchez, 2012, pág. 2).

Auditoría, es un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptadas, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntarias adoptadas.

La auditoría tiene por objetivo averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos-contables presentados por la dirección, así como sugerir las mejoras administrativo-contables que proceda. (Madariaga, 2014, pág. 13)

GENERALIDADES DE INCOREG CIA. LTDA.

RESEÑA HISTÓRICA

De acuerdo al diálogo mantenido con el fundador y propietario, representante legal y responsable ante los clientes, proveedores, consumidores y sociedad en general, Ingeniero Fausto Guevara; se dio a conocer que INCOREG Cía. Ltda., con RUC N° 1792341027001, inicia sus actividades en 1979 con la razón social de CEMENTOSA, en el 2011, la Empresa cambia de denominación a INCOREG Cía. Ltda.; la Compañía, se encuentra ubicada en la ciudad de Riobamba, Av. Celso Rodríguez entre Bolívar Bonilla y Av. Circunvalación, Parque Industrial Riobamba, desde sus inicios se ha mantenido a la vanguardia de la producción de productos derivados de carbonato de calcio, ofreciendo dentro de su stock cal viva e hidratada de alta calidad, que ha permitido ir posicionándose poco a poco en el mercado nacional.

BASE LEGAL

Constituida como Compañía con el EMISid N°: 3970388, el 19 de agosto del 2011.

Para el desarrollo de las funciones y actividades tanto administrativas como financieras, INCOREG Cía. Ltda., se rige a las siguientes disposiciones legales:

- Constitución de la República del Ecuador
- Ley de Compañías
- Ley de Seguridad Social y su reglamento
- Código de Trabajo
- Código Tributario
- Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno y su Reglamento
- Ley del Medio Ambiente

ORGANIZACIÓN INSTITUCIONAL

La misión y visión de INCOREG Cía. Ltda., se elaboró conjuntamente con el gerente general, Ing. Fausto Guevara y el jefe de talento humano, Lic. Carlos Obregón, además se procedió a reestructurar el organigrama institucional, para lo cual se da a conocer lo siguiente:

MISIÓN

“Somos una Compañía ecuatoriana de alcance nacional dedicada a la producción y venta de productos derivados de carbonato de calcio, comprometidos con el desarrollo socioeconómico de nuestros miembros y el respeto integral del medio ambiente, ofreciendo productos de alta calidad que satisfacen las necesidades de nuestros clientes.

Destacándonos además por la puntualidad en la entrega de los productos, el asesoramiento directo a nuestros clientes y el compromiso con el desarrollo del país.”

VISIÓN

“Ser una Compañía líder en la producción de derivados de carbonato de calcio a nivel nacional, rentable e innovadora, con el mejor talento humano y con una organización ágil que sea un referente por excelencia a la hora de elegir productos de este tipo y así lograr una imagen corporativa sólida.”

PRODUCTOS QUE OFRECE.

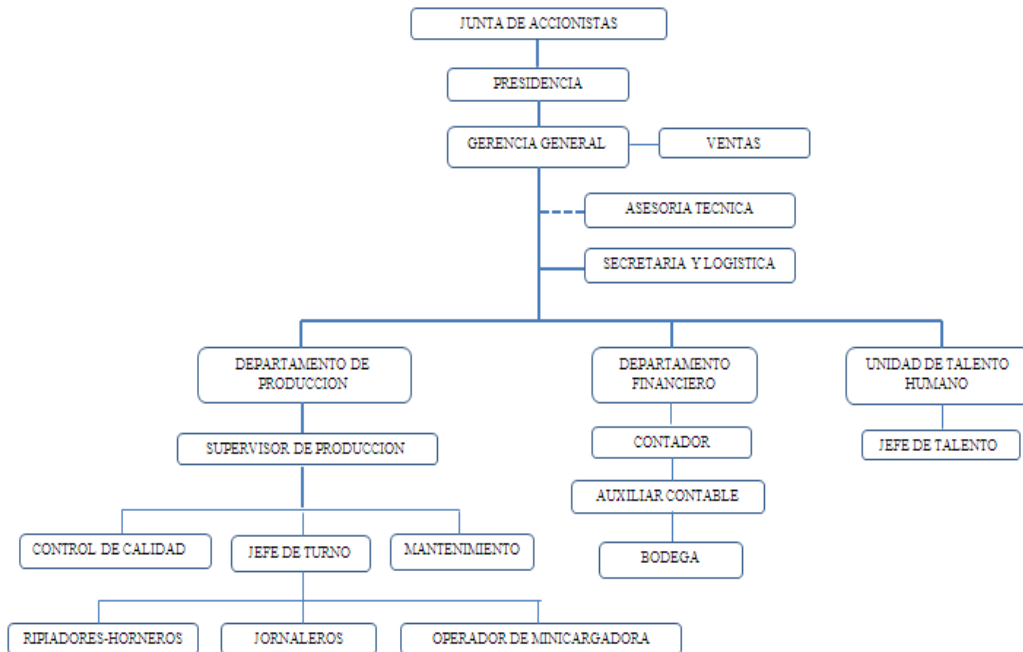
GRÁFICO N° 1 PRODUCTOS QUE OFRECE LA COMPAÑÍA



Fuente: INCOREG CÍA. LTDA.
Elaborado por: Myriam Villa

ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL.

GRÁFICO N° 2 ORGANIGRAMA ESTRUCTURAL



Fuente: INCOREG CÍA. LTDA.
Elaborado por: Myriam Villa conjuntamente con el personal de Talento Humano, Ing., Carlos Obregón

INSTALACIONES

Para el cumplimiento de sus actividades y operaciones, INCOREG Cía. Ltda., posee su propia planta de producción, ubicada en la Av. Celso Rodríguez entre Bolívar Bonilla y Av. Circunvalación, Parque Industrial Riobamba.

TABLA N° 1 INSTALACIONES

ÁREA ADMINISTRATIVA		ÁREA DE ALMACENAMIENTO	
<ul style="list-style-type: none">• Gerencia• Secretaria	<ul style="list-style-type: none">• Departamento Financiero• Oficina de Producción	<ul style="list-style-type: none">• Bodega	<ul style="list-style-type: none">• Silos (en construcción)
ÁREA DE PRODUCCIÓN		ÁREA DE CONTROL	
<ul style="list-style-type: none">• Calcinación-Horno• Trituración	<ul style="list-style-type: none">• Hidratación• Tanques de combustible (3 tanques)	Báscula	

Fuente: INCOREG CÍA. LTDA.

Elaborado por: Myriam Villa

AUDITORÍA FINANCIERA

DEFINICIÓN DE AUDITORÍA FINANCIERA

“Examen de los estados financieros básicos preparados por la administración de una entidad económica, con el objeto de opinar respecto a si la información que incluyen está estructurada de acuerdo con las Normas de Información Financiera aplicables a las características de sus transacciones” (Sánchez, 2012, pág. 2).

En cuanto a las definiciones mencionadas anteriormente, se puede decir que la Auditoría Financiera es un examen integral sobre las transacciones y operaciones económico-financieras de un determinado ejercicio fiscal, cuyo fin primordial es determinar la razonabilidad de los estados financieros, mediante la aplicación de ciertas normas, técnicas, métodos y procedimientos propios de la auditoría que permitan identificar desviaciones en el proceso contable, para lo cual el auditor establece los comentarios, conclusiones y recomendaciones por cada desviación, a fin de contribuir a

la prevención oportuna de los riesgos y utilización correcta de los recursos, este trabajo profesional concluye con el dictamen de auditoría.

OBJETIVOS

La realización de un trabajo se enfoca en el cumplimiento de objetivos, es por ello que tanto Martínez (2013) y la NIA 200 (2013) determinan que:

El objetivo de una auditoría de estados financieros es: obtener una certeza razonable de que los estados financieros en su conjunto, con un alto nivel de seguridad y suficiente evidencia para reducir el riesgo de auditoría, están libres de errores materiales, ya sea por fraude o error, que le permita al auditor expresar una opinión (...) y emitir un informe sobre los estados financieros y comunicar las conclusiones de auditoría.

De esta manera, el objetivo general que persigue la Auditoría Financiera, radica en dictaminar y verificar la transparencia y razonabilidad de los estados financieros preparados por la administración de las empresas.

Entre los objetivos específicos que persigue la Auditoría Financiera según Esparza (2013), son:

- Examinar el manejo de los recursos financieros de un ente de una unidad y/o de un programa para establecer el grado en que sus funcionarios y empleados utilizan los recursos y la información financiera es oportuna, útil, adecuada y confiable.
- Evaluar el cumplimiento de las metas y objetivos establecidos para la prestación de servicios o la prestación de bienes para la organización.

CARACTERÍSTICAS

Las características que debe reunir la Auditoría Financiera según Esparza (21013), son:

- **Objetiva**, porque el auditor revisa hechos reales sustentados en evidencias susceptibles de comprobarse.
- **Sistemática**, porque su ejecución es adecuadamente planeada.

- **Profesional**, porque es ejecutada por auditores o contadores públicos a nivel universitario o equivalentes, que posean capacidad, experiencia y conocimientos en el área de auditoría financiera.
- **Específica**, porque cubre la revisión de las operaciones financieras e incluye evaluaciones, estudios, verificaciones, diagnósticos e investigaciones.

A más de las características mencionadas anteriormente, la Contraloría General del Estado (2001), establece las siguientes:

- **Normativa**, ya que verifica que las operaciones reúnan los requisitos de legalidad, veracidad y propiedad, evalúa las operaciones examinadas, comparándolas con indicadores financieros e informa sobre los resultados de la evaluación del control interno.
- **Decisoria**, porque concluye con la emisión de un informe escrito que contiene el dictamen profesional sobre la razonabilidad de la información presentada en los estados financieros, comentarios, conclusiones y recomendaciones, sobre los hallazgos detectados en el transcurso del examen.

Las características que debe reunir la Auditoría Financiera, son requisitos primordiales que se deben tomar en consideración al momento de efectuar el análisis ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa, a fin de emitir el informe, en el que se da a conocer la opinión sobre la situación financiera, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de las evidencias encontradas.

DIFERENCIAS CON OTRAS AUDITORÍAS

La Auditoría Financiera se diferencia con la Auditoría Operacional o de Gestión, Especial, de Verificación, de Calidad y con la Auditoría a los Sistemas Informatizados, debido a que se orienta exclusivamente al aspecto económico-financiero y a la evaluación del control interno; su fin primordial es el de dictaminar la razonabilidad de los estados financieros más no evaluar cualquier actividad o función de la empresa.

Para una mayor comprensión, Madariaga (2014), establece los distintos enfoques en las auditorías:

TABLA N° 2 ENFOQUES EN LAS AUDITORÍAS

DISTINTOS ENFOQUES EN LAS AUDITORÍAS	
TIPO DE AUDITORÍA	OBJETIVO
Financiera	Expresar una opinión sobre si las cifras del balance y la cuenta de resultados presentan razonablemente la situación de la auditoría, de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados.
Verificación	Revisión y puesta en práctica de los sistemas, políticas y procedimientos establecidos por la dirección.
Operativa	Examinar los datos como medio para mejorar las actividades de la empresa.
Especial	La dirección general u órgano competente fija en concreto el objetivo y el alcance del trabajo de auditoría.

Fuente: Manual Práctico de Auditoría

Elaborado por: Myriam Villa

FASES DE LA AUDITORÍA

Según la Enciclopedia Financiera (2012), afirma que:

La auditoría financiera supone la revisión de la información financiera de una empresa en una fecha determinada y se realiza previa a la presentación de los estados financieros (por lo general sobre una base anual).

La Auditoría Financiera al ser un examen sistemático, debe seguir un proceso ordenado, el cual inicia con el orden de trabajo y culmina con el desarrollo y emisión del informe de auditoría; a continuación se describen las fases que integran dicho proceso:

TABLA N° 3 FASES DE LA AUDITORÍA FINANCIERA

FASE 1		FASE 2	
ORDEN DE TRABAJO	PLANIFICACIÓN		EJECUCIÓN
	PRELIMINAR	ESPECÍFICA	
Documento escrito en el cual se establecen los objetivos de la auditoría, la conformación del equipo de auditoría y el tiempo para cumplir con el análisis.	Se realiza un diagnóstico general de la Empresa.	<ul style="list-style-type: none"> • Evaluación del control interno. • Evaluación y calificación del riesgo. • Elaboración de programas de auditoría. • Memorando de planificación. 	<ul style="list-style-type: none"> • Notificación del inicio del examen. • Aplicación de programas de auditoría, cuestionarios. • Utilización de técnicas, prácticas, pruebas y marcas de auditoría. • Identificación de hallazgos y evidencias. • Elaboración del archivo de papeles de trabajo.
FASE 3		FASE 4	
COMUNICACIÓN DE RESULTADOS		SEGUIMIENTO	
Elaboración del borrador y el informe de auditoría.		Monitorear el cumplimiento de las recomendaciones establecidas en el informe.	

Fuente: Apuntes de clase.

Elaborado por: Myriam Villa

NORMAS DE AUDITORÍA GENERALMENTE ACEPTADAS (NAGAS)

Se consideran como requisitos fundamentales y básicos que los auditores deben tener en cuenta para garantizar la calidad y objetividad en la personalidad y el desempeño de sus

labores profesionales, de modo que la opinión y los resultados que se emitan en el informe sean confiables.

Medina (2010), clasifica a las NAGAS de la siguiente manera:

TABLA N° 4 CLASIFICACIÓN DE LAS NAGAS

<p>1. Normas personales o generales</p>	<p>1. Entrenamiento y capacidad profesional. 2. Independencia. 3. Cuidado o esmero profesional.</p>
<p>2. Normas de ejecución del trabajo</p>	<p>1. Planeamiento y supervisión. 2. Estudio y evaluación del control interno. 3. Evidencia suficiente y competente.</p>
<p>3. Normas relativas al informe</p>	<p>1. Aplicación de los PCGA. 2. Consistencia. 3. Relevancia suficiente. 4. Opinión e informe del auditor.</p>

Fuente: Medina, M. (2010). *Auditoría Financiera I*. Gráficas Ruíz

Elaborado por: Myriam Villa

CONTROL INTERNO

Mora (2012) y COSO (como se citó en Mantilla, 2009), coinciden en que el Control interno es un proceso ejecutado por cualquier integrante de la empresa, dicho proceso comprende el conjunto de métodos y procedimientos diseñado para proveer seguridad razonable de los activos, eficiencia y eficacia de las operaciones e identificar que los registros contables son fidedignos, además contribuye a la detección y prevención de fraudes contables y que la actividades de la entidad se desarrolla eficazmente.

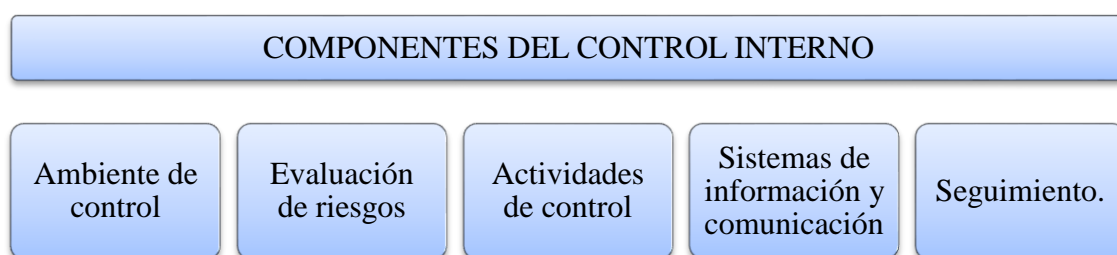
Concluyo indicando que el control interno en una entidad, es el plan de organización frente a las necesidades de las empresas, orientado a prevenir y detectar irregularidades en las operaciones, el cual conducirá a conocer la situación real de las mismas, brindando una confianza razonable de que los estados financieros han sido elaborados bajo un esquema de controles que disminuyan la probabilidad de tener errores en los mismos, a fin de garantizar el cumplimiento de la misión y objetivos institucionales.

COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO

“El control consta de cinco componentes interrelacionados que se derivan de la forma, cómo la administración maneja el negocio, y están integrados a los procesos administrativos. Los componentes pueden considerarse como un conjunto de normas que son utilizadas para medir el Control Interno y operar su estructura”(González & Cabrale, 2012).

Normas de Control Interno (2009), establecen los siguientes componentes:

GRÁFICO N° 3 COMPONENTES DEL CONTROL INTERNO



Fuente: Normas de Control Interno

Elaborado por: Myriam Villa

MÉTODOS DE EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO

Para evaluar el control interno, el contador, auditor o cualquier otra persona responsable de tal actividad, se puede apoyar en cualquier método de evaluación, por lo tanto:

El examen y evaluación del control interno que prevalece en la entidad sujeta a auditoría se debe llevar a cabo por el auditor para determinar el grado de confianza que va a depositar en él; asimismo, para que pueda determinar la naturaleza, extensión o alcance, y oportunidad que va a dar en la aplicación de los procedimientos de auditoría. (Métodos para examinar y evaluar el control interno, 2012, pág. 452)

El auditor, a fin de verificar el cumplimiento del control interno se asegura mediante la aplicación de los siguientes métodos:

- Método descriptivo.
- Método de cuestionario.
- Método gráfico o de flujogramas.

METODOLOGÍA

MÉTODO CIENTÍFICO

Los métodos de investigación que se utilizaron en la ejecución del trabajo de auditoría son:

- **Deductivo**

Mediante ella se aplican los principios descubiertos a casos particulares, a partir de un enlace de juicios. El papel de la deducción en la investigación es doble:

- a) Primero consiste en encontrar principios desconocidos, a partir de los conocidos. Una ley o principio puede reducirse a otra más general que la incluya.
- b) También sirve para descubrir consecuencias desconocidas, de principios conocidos. (Cegarra, 2012, pág. 81)

Con la aplicación de este método se partió del análisis de los estados financieros (Balance General, Balance de Pérdidas y Ganancias, Balance de Comprobación) referentes al problema en cuestión, a fin de verificar cada uno de los movimientos económicos y/o financieros que se llevaron a cabo en la Compañía, se determinaron los componentes o cuentas de mayor movimiento.

- **Analítico**

Con este método se procedió a revisar y analizar ordenadamente los movimientos de los componentes más significativos, a fin de comprender su comportamiento y determinar los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones como resultado de la Auditoría Financiera efectuada.

TIPO DE LA INVESTIGACIÓN:

- **Descriptiva**

Su preocupación primordial radica en describir algunas características fundamentales de conjuntos homogéneos de fenómenos, utilizando criterios sistemáticos que permitan poner de manifiesto su estructura o comportamiento. De esta forma se pueden obtener las notas que caracterizan a la realidad estudiada. (Ramos, 2008)

Una vez discutidos los resultados obtenidos tras la ejecución de la Auditoría, se describió la incidencia que tiene la auditoría en el aspecto económico y/o financiero de la Compañía.

- **Exploratoria**

La investigación exploratoria según Marín (2008), afirma:

Es aquella que se realiza con el propósito de destacar los aspectos fundamentales de una problemática determinada y encontrar los procedimientos adecuados para elaborar una investigación posterior. La importancia radica en el uso de sus resultados para abrir líneas de investigación y proceder a su consecuente comprobación.

A través de este estudio se identificó que en la Compañía no se han realizado Auditorías Financieras, por lo que se procedió a evaluar las operaciones económico-financieras, tomando como referencia la normativa legal vigente.

- **Explicativa**

Son aquellos trabajos donde muestra preocupación, se centra en determinar los orígenes o las causas de un determinado conjunto de fenómenos, donde el objetivo es conocer por que suceden ciertos hechos atrás ves de la delimitación de las relaciones causales existentes o, al menos, de las condiciones en que ellas producen.(Ramos, 2008)

Con la aplicación de este método, luego del análisis se pudo identificar y dar a conocer las causas que originaron las desviaciones insertas en los papeles de trabajo, lo que a su vez permitió establecer las respectivas recomendaciones, con el fin de que los directivos adopten oportunamente acciones correctivas.

DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN:

- **Documental**

Permitió la recopilación de información verídica que sustentó la investigación, para lo cual se tomó como base información de libros, artículos o ensayos, revistas, tesis, internet y de la documentación proporcionada por la Compañía (balances y reportes generados por el sistema contable).

- **De campo**

Esta clase de investigación se apoya en informaciones que provienen entre otras, de entrevistas, cuestionarios, encuestas y observaciones. En todo caso es importante realizar siempre la consulta documental con el fin de evitar una duplicidad de trabajos, puesto que se reconoce la existencia de investigaciones anteriores efectuadas sobre la misma materia y de las que se pueden usar sus conclusiones como insumos iniciales de la actual investigación.(Ramos, 2008)

Se hizo uso de este tipo de investigación, debido a que se tuvo contacto directo con la realidad de la Compañía en cuanto a la situación económico-financiera y operativa.

POBLACIÓN Y MUESTRA

POBLACIÓN

POBLACIÓN: DOCUMENTAL

Población a considerar puesto que se revisaron distintos documentos referentes a la situación financiera de la Compañía durante el desarrollo de la auditoría (balances y reportes generados por el sistema contable).

Documentos = población infinita

POBLACIÓN: RECURSOS HUMANOS

Bernal (2006), afirma: “Es la totalidad de elementos o individuos que tienen ciertas características similares y sobre las cuales se quiere hacer inferencia” (pág. 164).

Esta población está constituida por 4 colaboradores, distribuidos de la siguiente manera:

TABLA N° 5 POBLACIÓN: RECURSOS HUMANOS

POBLACIÓN	NÚMERO
Gerente	1
Contador	1
Auxiliar Contable	1
Secretaria	1
TOTAL:	4

MUESTRA

MUESTRA: DOCUMENTAL

Para establecer este tipo de muestra se realizó una revisión selectiva de la información proporcionada por la Compañía, para lo cual se tomó únicamente la información relacionada a las cuentas con movimientos significativos.

En esta muestra se obtuvieron balances e informes de ventas, compras e inventarios, así como también el archivo físico correspondiente a cada operación.

MUESTRA: RECURSOS HUMANOS

Rodríguez (2005), afirma que la muestra es: “Todo procedimiento de selección de individuos, procedentes de una población objetivo, que asegure, a todo individuo componente de dicha población, una probabilidad conocida, de ser seleccionada; esto es, de formar parte de la muestra que será sometida a estudio” (pág. 82).

Debido a que la población involucrada en la investigación no fue extensa, se procedió a trabajar con todo el universo.

TÉCNICAS E INSTRUMENTOS DE RECOLECCIÓN DE DATOS

TÉCNICAS

- **Observación.-** Se realizaron visitas a las instalaciones para analizar las actividades que desarrolla el personal de la Compañía.
- **Entrevista.-** Se tuvo un diálogo directo con el Gerente General y el personal responsable de la situación financiera de la Compañía, obteniendo información relevante que facilitó el desarrollo el trabajo de investigación.
- **Encuesta.-** Esta técnica se aplicó de manera directa a la población involucrada en el proceso contable de INCOREG Cía. Ltda., con lo cual se obtuvo información útil para llevar a cabo el examen.

INSTRUMENTOS

- **Ficha de observación.-** En este documento se registraron las actividades observadas durante las visitas y que son llevadas a cabo por el personal de la Compañía.

- **Guía de entrevista.-** Se realizaron para establecer un cruce de información con lo establecido en la documentación sustentatoria de las operaciones financieras de la Compañía.
- **Cuestionario.-** Se aplicaron una serie de preguntas claves al personal responsable de las operaciones contables y así evaluar los elementos del control interno en la Compañía.

TÉCNICAS DE PROCEDIMIENTO PARA EL ANÁLISIS

Se utilizaron cuadros y gráficos estadísticos para la tabulación e interpretación de los datos obtenidos de la entrevista y cuestionario de Control Interno, para el procesamiento se utilizó el paquete informático Microsoft Office Excel, el mismo que facilitó el manejo y procesamiento de información, permitiendo llegar a las conclusiones y dar posibles soluciones.

PROCESAMIENTO Y DISCUSIÓN DE RESULTADOS

La Auditoría Financiera a INCOREG Cía. Ltda., de la ciudad de Riobamba, para el período comprendido del 1 de enero al 31 de diciembre del 2015, se efectuó mediante la evaluación del control interno a los componentes más significativos de la Compañía, para lo cual se aplicaron cuestionarios de control interno, cuyos resultados se presentan a continuación:

RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL INTERNO - INGRESOS

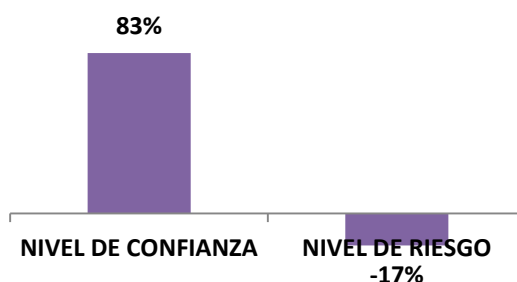
APL 3.2
2/3

Ponderación total: PT= 30
Calificación total: CT = 25

NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO DE CONTROL
$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$	$RC = NC - 100$
NC= 83	RC= 17

NIVEL DE CONFIANZA		NIVEL DE RIESGO	
BAJO	15%-50%	BAJO	76%-95%
MEDIO	51%-75%	MEDIO	51%-75%
ALTO	76%-95%	ALTO	15%-50%

GRÁFICO N° 4 CALIFICACIÓN DEL RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA INGRESOS



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El componente de Ingresos, muestra un nivel de confianza medio y un nivel de riesgo alto, debido a que las transferencias de las ventas a crédito en ocasiones no se realizan conforme a los plazos establecidos y en su totalidad.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	31/01/2017
Revisado por:	AF	03/02/2017

**RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL
INTERNO-PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO**

APL 3.2 2/3

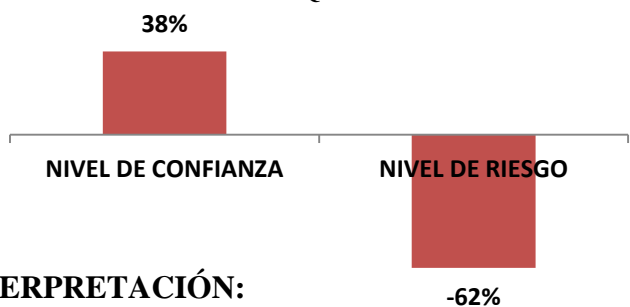
Ponderación total: PT= 65
Calificación total: CT = 25

NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO DE CONTROL
$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$	$RC = NC - 100$
NC= 38	RC= 62

NIVEL DE CONFIANZA	
BAJO	15%-50%
MEDIO	51%-75%
ALTO	76%-95%

NIVEL DE RIESGO	
BAJO	76%-95%
MEDIO	51%-75%
ALTO	15%-50%

GRÁFICO N° 5 CALIFICACIÓN DEL RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El componente Propiedad, Planta y Equipo, muestra un nivel de confianza bajo y un nivel de riesgo medio, debido a la falta de los siguientes controles:

- No se encuentran caucionados los responsables del manejo y cuidado de los activos fijos.
- No se realizan constataciones físicas ni se llevan registros de los activos.
- Todos los activos no se encuentran asegurados ni existen políticas para su manejo.
- No se encuentran codificados los activos fijos.
- No se establecen programas para el mantenimiento y reparación de los activos fijos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	31/01/2017
Revisado por:	AF	03/02/2017

**RESULTADOS DE LA EVALUACIÓN DEL CONTROL
INTERNO-CONSUMOS**

**APL 3.2
3/3**

GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACIÓN

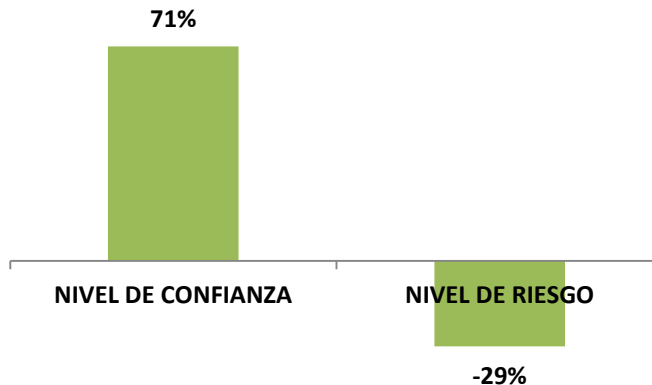
Ponderación total: PT= 35
Calificación total: CT = 25

NIVEL DE CONFIANZA	RIESGO DE CONTROL
$NC = \frac{CT}{PT} \times 100$	$RC = NC - 100$
NC= 71	RC= 29

NIVEL DE CONFIANZA	
BAJO	15%-50%
MEDIO	51%-75%
ALTO	76%-95%

NIVEL DE RIESGO	
BAJO	76%-95%
MEDIO	51%-75%
ALTO	15%-50%

**GRÁFICO N° 6 CALIFICACIÓN DEL RIESGO Y NIVEL DE CONFIANZA GASTOS
INDIRECTOS DE FABRICACIÓN**



ANÁLISIS E INTERPRETACIÓN:

El componente de Gastos Indirectos de Fabricación, muestra un nivel de confianza medio y un nivel de riesgo alto, debido a que no se verifican que los gastos no rebasen el monto de lo recaudado y no se elaboran presupuestos.

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	31/01/2017
Revisado por:	AF	03/02/2017

Luego de evaluar los componentes y conocer los resultados, se procedió a la elaboración y ejecución de los programas de auditoría, que permitieron identificar las desviaciones de la Compañía en cuanto al sistema de control interno más no en relación a la situación financiera. Los programas de auditoría implementados se detallan a continuación:



INCOREG CIA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

AC1 1/3

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

COMPONENTE: Propiedad, Planta y Equipo

OBJETIVOS:

- Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta.
- Determinar la integridad y veracidad de las operaciones efectuadas.
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal en el registro y presentación de la información financiera.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	RESPONSABLE	OBSERV.
1	Aplique el cuestionario de control interno para evaluar la solidez del componente.	APL 3.1; 1	Myriam Villa	Elaborado
2	Verifique que los activos estén debidamente asegurados.	AC1.2; 1 AC1.1; 1 AC1.4; 1	Myriam Villa	Entregado
3	Compruebe que el valor de las adquisiciones corresponda al del Balance General.	AC1.1; 2 AC1.2; 2 AC1.1; 3	Myriam Villa	Entregado
4	Verifique que las adquisiciones cuenten con la documentación fuente.	AC1.1; 3-8	Myriam Villa	Entregado
5	Verifique si se realizan constataciones físicas de los activos, caso contrario efectúelas.	AC1.1; 9-19 AC1.4; 2,3	Myriam Villa	Elaborado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	07/02/2017
Revisado por:	AF	09/02/2017



INCOREG CIA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015.

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

COMPONENTE: Ingresos

OBJETIVOS:

- Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta.
- Determinar la integridad y veracidad de las operaciones efectuadas.
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal en el registro y presentación de la información financiera.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	RESPONSABLE	OBSERV.
1	Aplique el cuestionario de control interno para evaluar la solidez del componente.	APL 3.1; 2	Myriam Villa	Elaborado
2	Verifique si los ingresos que se reflejan en el Estado de Resultados coinciden con el total de las ventas.	AC1.2; 3 AC1.3;1 AC1.1;20 AC1.4;4,5	Myriam Villa	Elaborado
3	Verifique si las ventas se registran oportunamente al sistema de Contabilidad.	AC1.1;21-44	Myriam Villa	Entregado
4	Verifique que los ingresos cuenten con los comprobantes de ventas y retenciones.	AC1.1;21-45 AC1.4;6	Myriam Villa	Entregado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	07/02/2017
Revisado por:	AF	09/02/2017



INCOREG CIA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015.

AC1 3/3

PROGRAMA DE AUDITORÍA FINANCIERA

COMPONENTE: Consumos

SUBCOMPONENTE: Gastos Indirectos de Fabricación

OBJETIVOS:

- Determinar la razonabilidad del saldo de la cuenta.
- Determinar la integridad y veracidad de las operaciones efectuadas.
- Verificar el cumplimiento de la normativa legal en el registro y presentación de la información financiera.

N°	PROCEDIMIENTOS	REF. PT	RESPONSABLE	OBSERV.
1	Aplique el cuestionario de control interno para evaluar la solidez del componente.	APL 3.1; 3	Myriam Villa	Elaborado
2	Verifique si los consumos coinciden con el saldo reflejado en el Estado de Resultados.	AC1.2; 4 AC1.3;2,3 AC1.1; 47	Myriam Villa	Entregado
3	Verifique el registro oportuno de los gastos al sistema de contabilidad.	AC1.1; 48-87	Myriam Villa	Entregado
4	Verifique la documentación que sustente los gastos efectuados en el período sujeto a examen.	AC1.1; 48-88 AC1.4;7	Myriam Villa	Entregado

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	07/02/2017
Revisado por:	AF	09/02/2017

Con la ejecución de los procedimientos insertos en los programas de auditoría dados a conocer anteriormente, se identificaron los siguientes hallazgos:

HALLAZGO N° 1: INEXISTENCIA DE UN MANUAL DE FUNCIONES

Comentario:

Durante la visita a la Compañía se pudo constatar la inexistencia de un Manual de funciones, dando origen al incumplimiento de las Normas de Control Interno: 200-04 Estructura organizativa, la cual define que: “Toda entidad debe complementar su organigrama con un manual de organización actualizado en el cual se deben asignar responsabilidades, acciones y cargos, a la vez que debe establecer los niveles jerárquicos y funciones para cada uno de sus servidoras y servidores”.

Conclusión:

No existe un Manual de Funciones que delimite las responsabilidades de los trabajadores en cada uno de los cargos dispuestos por la Compañía.

Recomendación:

Se elaborará el Manual de Funciones en el que consten las tareas que exige cada cargo, a fin de complementar la organización de la Compañía, evitar duplicidad de funciones y sobrecarga de responsabilidades.

HALLAZGO N° 2: FALTA DE ASEGURAMIENTO Y PROTECCIÓN DE LOS ACTIVOS FIJOS

Comentario:

En el análisis realizado al componente de Propiedad Planta y Equipo, se identificó que no están asegurados los activos tales como: Muebles y Enseres, Vehículos, Equipo de Cómputo, Horno y Báscula.

Esto se debe a la inobservancia de la Norma de Control Interno 406-06 Identificación y protección, que indica: “La protección de los bienes incluye la contratación de pólizas de seguro necesarias para protegerlos contra diferentes riesgos que pudieran ocurrir, se verificarán periódicamente, a fin de que las coberturas mantengan su vigencia.”.

Conclusión:

Los activos fijos que posee la Compañía, no se encuentran asegurados, tales como: muebles y enseres, vehículos, equipo de cómputo, horno y báscula.

Recomendación:

El gerente General, contratará pólizas de seguros para cada uno de los activos, a fin de protegerlos ante cualquier riesgo o caso fortuito que pudiera ocurrir.

HALLAZGO N° 3: FALTA DE CONTROL A LOS ACTIVOS FIJOS**Comentario:**

En el análisis efectuado se pudo identificar la inobservancia a la Norma de Control Interno 406-10: Constatación física de existencias y bienes de larga duración, que indica: “Se efectuarán constataciones físicas de las existencias y bienes de larga duración por lo menos una vez al año”; ocasionando que el saldo reflejado en Balances no sea confiable y a la Norma de Control Interno 406-06 Identificación y protección, que indica: “Se establecerá una codificación adecuada que permita una fácil identificación, organización y protección de las existencias de suministros y bienes de larga duración. Todos los bienes de larga duración llevarán impreso el código correspondiente en una parte visible, permitiendo su fácil identificación”.

Conclusión:

No se han llevado a cabo constataciones físicas de los activos fijos, lo cual ha impedido el desconocimiento de su existencia real.

Recomendación:

La Contadora llevará a cabo las contrataciones físicas de los activos fijos, elaborando actas con las firmas de quienes intervinieron en esta actividad.

HALLAZGO N° 4: AUSENCIA DE AUXILIARES EN LA CUENTA DE INGRESOS**Comentario:**

De acuerdo a lo reflejado en el Balance de Pérdidas y Ganancias, los ingresos que posee la compañía son provenientes únicamente por la venta de Cal viva y Asesoría

tratamiento, pero durante la revisión del informe de ventas se pudo constatar ventas de productos como: Cal Viva Fina y Cal T*30 Especial, inobservando la Norma de Control Interno: 406-05 Sistema de registro.

Conclusión:

No existen registros contables auxiliares que identifiquen el tipo de producto vendido, pues de acuerdo a lo reflejado en el Balance de Pérdidas y Ganancias, los ingresos que posee la compañía son provenientes únicamente por la venta de cal viva y asesoría tratamiento, pero durante la revisión del informe de ventas se pudo constataron ventas de productos como: cal viva fina y cal T*30 especial.

Recomendación:

La Contadora elaborará registros contables auxiliares para la cuenta de ingresos, que permitan identificar el tipo de producto sujeto a la venta y su saldo real.

HALLAZGO N° 5: ARCHIVO SIN SECUENCIA NUMÉRICA

Comentario:

Los consumos e ingresos de la Compañía, se encuentran sustentadas con el respectivo comprobante de venta, sin embargo, el archivo no se realiza en orden cronológico, faltando a la Norma de Control Interno: 405-04 Documentación de respaldo y su archivo, “la documentación sustentatoria, que será archivada en orden cronológico y secuencial y se mantendrá durante el tiempo que fijen las disposiciones legales vigentes”.

Conclusión:

La documentación fuente no es archivada en orden cronológico, lo cual imposibilita un adecuado control.

Recomendación:

La Contadora archivará de manera secuencial y cronológica la documentación fuente que sustente las operaciones financieras.

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

MATRIZ DE HALLAZGOS

N°	HALLAZGO	PAPEL DE TRABAJO	TÉCNICAS	PROCEDIMIENTOS
1	Inexistencia de un manual de funciones	APL 2.2, 1/3; AC1.4,8;	Observación, confirmación,	Indagación a los trabajadores de la compañía desde el nivel administrativo hasta el operativo.
2	Falta de aseguramiento y protección de los activos fijos.	AC1,1; AC1,1;AC1.2,1; AC1.1, 1; AC1.4, 1	Verificación y comprobación.	Solicitud de documentación que sustente el aseguramiento de los activos.
3	Falta de controles a los activos fijos.	AC1.1, 9-19; AC1.4, 2,3	Confirmación, verificación, conciliación y comprobación.	Observación de los activos. Solicitud de documentación que sustente la adquisición de los activos.
		APL 3.1; 1	Observación y confirmación.	Requerimiento del informe de compras.
4	Ausencia de auxiliares en la cuenta de Ingresos.	APL 3.1, 2; AC1.2; 3	Observación y comprobación.	Solicitud de los balances y libro mayor.
5	Archivo sin secuencia numérica	AC1.1,21-44; AC1.1,21-45; AC1.4,6; AC1.1, 48-87; AC1.1, 48-88; AC1.4,7	Observación, verificación y comprobación.	Revisión del archivo físico de la documentación fuente. Verificación numérica de la documentación fuente. Solicitud de los informes de ventas, compras e inventario.

DICTAMEN DE AUDITORÍA

Riobamba, 13 de marzo del 2017

A la Gerencia de INCOREG Cía. Ltda.,

Hemos auditado el Estado de Situación Financiera de INCOREG Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2015, los correspondientes estados de Resultados, Flujo del Efectivo y Cambios en el Patrimonio, dan el año terminado en esa fecha. La preparación de los estados financieros es responsabilidad de la administración de la Entidad, la nuestra a base de la auditoría realizada, es expresar una opinión sobre la razonabilidad de los estados financieros detallados anteriormente y su conformidad con las disposiciones legales.

El análisis se efectuó en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas, Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Técnicas de Auditoría, las cuales requieren que la auditoría sea planificada y ejecutada de tal manera que se obtenga seguridad razonable de la información financiera, a fin de determinar si están exentos de errores u omisiones significativos. La Auditoría Financiera comprende la revisión y análisis de la evidencia que respalda la información presentada en los estados financieros a través de pruebas selectivas.

En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados, presentan razonablemente la situación financiera de INCOREG Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2015, por el año terminado a esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad. Expresamos además que las operaciones financieras y administrativas guardan conformidad en los aspectos de importancia con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables, excepto en los casos que se indican a continuación:

- Inexistencia de un Manual de Funciones.
- Los activos fijos no se encuentran asegurados.
- Ausencia de constataciones físicas a los activos fijos.
- Activos fijos sin codificación.
- Registros auxiliares sobre los ingresos, no han sido aperturados.
- Documentación fuente archivada sin orden cronológico.

Atentamente,



Myriam Alexandra Villa Zavala

AUDITORA

CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- El análisis efectuado en base a las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas y Normas Técnicas de Auditoría, al Estado de Situación Financiera, Estado de Resultados, Flujo del Efectivo y Cambios en el Patrimonio, presentan razonablemente la situación financiera de INCOREG Cía. Ltda., al 31 de diciembre del 2015, por el año terminado a esa fecha, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad.
- Las operaciones financieras ejecutadas por la Compañía guardan conformidad con las disposiciones legales, reglamentarias, políticas y demás normas aplicables en cuanto a la preparación y presentación de la información financiera, sin embargo puedo manifestar que aplicando cuestionarios de control interno y las diversas técnicas y procedimientos de auditoría, determiné que la Compañía no mantiene un control eficiente y eficaz, debido a que no proporciona un grado de seguridad razonable en sus actividades y funciones, esto se debe al incumplimiento de las siguientes Normas de Control Interno: 200-04 Estructura organizativa, 406-06 Identificación y protección, 406-10: Constatación física de existencias y bienes de larga duración, 406-05 Sistema de registro y con la Norma de Control Interno: 405-04 Documentación de respaldo y su archivo, lo cual ocasiona deficiencias en el sistema de control interno de la Compañía.
- Concluyendo con el desarrollo de la Auditoría Financiera se ha obtenido un informe final, lo cual constituirá una guía para la toma de decisiones por parte del nivel directivo, encaminadas a corregir las falencias encontradas para mejorar la gestión financiera de la Compañía

RECOMENDACIONES

- La contadora deberá continuar aplicando apropiadamente los procedimientos de registro, preparación y presentación oportuna de la información financiera, de conformidad con los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y las Normas Ecuatorianas de Contabilidad a fin de seguir presentando razonablemente la situación financiera de INCOREG Cía. Ltda.
- La contadora deberá poner mayor énfasis en el cumplimiento de las siguientes Normas de Control Interno: 200-04 Estructura organizativa, 406-06 Identificación y protección, 406-10: Constatación física de existencias y bienes de larga duración, 406-06 Identificación y protección, 406-05 Sistema de registro y con la Norma de Control Interno: 405-04 Documentación de respaldo y su archivo sus funciones, para cumplir a cabalidad con eficiencia y eficacia en las operaciones diarias que realiza la Compañía, evitando la ocurrencia de riesgos por mal manejo de la información y activos que posee y así de ésta manera proporcionar un grado de seguridad razonable.
- Se aplicarán las recomendaciones planteadas en el informe de auditoría, basadas en los hallazgos encontrados, para reducir los riesgos y disminuir las debilidades encontradas, a fin de conseguir la mejora de los procesos y actividades de la Compañía.

BIBLIOGRAFÍA

- Bernal, C. (2006). *Metodología de la investigación*. México: Pearson Educación.
- Cegarra, J. (2012). *Metodología de la Investigación Científica y Tecnológica*. Madrid: Ediciones Díaz de Santos S.A.
- Contraloría General del Estado. (2009). *Normas Técnicas de Control Interno*. Quito.
- Medina, M. (2010). *Auditoría Financiera I*. Gráficas Ruíz.
- Mantilla, S. A. (2009). *Auditoría del control interno*. Bogotá: Ecoe Ediciones.
- Madariaga, J. M. (2014). *Manual Práctico de Auditoría*. Barcelona, España: Deusto.
- Mora, A. (2012). *Diccionario de Contabilidad, Auditoría y Control de Gestión*. Madrid (España): Ecobook-Editorial del Economista.
- NIA. (15 de Octubre de 2013). *Objetivos Globales del Auditor Independiente y Realización de la Auditoría de Conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría*. España.
- Rodríguez, E. (2005). *Metodología de la Investigación*. Tabasco Villa hermosa.
- Sánchez, G. (2012). *Auditoría de Estados Financieros, Prespectiva moderna integral* (Vol. Segunda Edición). Pearson Educación.

PÁGINAS WEB

Enciclopedia Financiera. (Septiembre de 2012). *Fases de la Auditoría*. Obtenido de Enciclopedia Financiera: <http://www.encyclopediainanciera.com/auditoria/fases-de-la-auditoria.htm>.

Esparza, S. (2013). *Texto de Auditoría Financiera*. Obtenido de slideshare: <https://es.slideshare.net/wilsonvelas/auditoria-financiera-51349229>.

González, A., & Cabrale, D. (29 de julio de 2012). *Evaluación del Systems de Control Interno*. Obtenido de Eumed Biblioteca Virtual de Derecho, Economía y Ciencias Sociales: <http://www.eumed.net/libros-gratis/2010d/796/Componentes%20de%20Control%20Interno.htm>.

Marín, A. (07 de Marzo de 2008). *Clasificación de la Investigación*. Obtenido de Radio Humanet On Line: <https://metinvestigacion.wordpress.com/>.

Martinez, V. (2013). *Objetivos Generales del Auditor Independiente*. Obtenido de AUDITOOL: <https://auditool.org/blog/auditoria-externa/1737-nia-200-objetivos-generales-del-auditor-independiente-y-conduccion-de-una-auditoria-de-acuerdo-con-las-nia>.

Métodos para examinar y evaluar el control interno. (Mayo de 2012). Obtenido de pearsonenespanol: http://www.pearsonenespanol.com/docs/librariesprovider5/files/es_recursosmcc/santillana_sistemas_de_c_i_3e_cap16.pdf.

Ramos, E. (01 de Julio de 2008). *Métodos y Técnicas de Investigación*. Obtenido de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/metodos-y-tecnicas-de-investigacion/>.

ANEXOS

ANEXOS

ANEXO 1

APL 2.1

1/1



INCOREG CÍA. LTDA.

AUDITORÍA FINANCIERA

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

ENTREVISTA

DIRIGIDO: Al Gerente General

OBJETIVO GENERAL: Obtener información necesaria acerca del funcionamiento de la Compañía.

1. ¿Cuánto tiempo lleva desempeñándose en su cargo?
2. ¿Cuáles son las actividades principales de la Compañía?
3. ¿Las actividades de la Compañía se sujetan al plan operativo anual y planificación estratégica?
4. ¿La Compañía posee estructura orgánica, misión, visión, reglamento interno y un manual de funciones?
5. ¿Cuáles son las principales fuentes de financiamiento de la Compañía?
6. ¿Se han llevado a cabo auditorías anteriores?
7. ¿Se utiliza un sistema contable para el registro de las operaciones?
8. ¿Se realiza los respectivos cálculos matemáticos para verificar los saldos arrojados por el sistema?
9. ¿Cuántas personas son responsables del manejo de la contabilidad?
10. ¿Existen políticas contables internas dentro del departamento financiero?

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	20/01/2017
Revisado por:	AF	23/01/2017

ANEXO 2



INCOREG CIA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3.1
1/3

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
COMPONENTE: Propiedad, Planta y Equipo						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
		PT	SÍ	NO	CT	
1	¿El responsable del manejo y cuidado de los activos está caucionado?	5		X	0	No se han designado custodios en el manejo y cuidado de los activos.
2	¿Los activos se encuentran asegurados?	5		X	0	Sólo ciertas máquinas.
3	¿Se realizan constataciones físicas de los activos?	5		X	0	
4	¿Los activos se encuentran codificados?	5		X	0	
5	¿Se establecen programas para el mantenimiento y reparación de los activos?	5		X	0	
6	¿Los activos son únicamente de uso de la Compañía?	5	X		5	
7	¿Existen políticas para el manejo de los activos?	5		X	0	
8	¿Se han dado de baja los activos y por tanto existen actas que sustenten dicha acción?	5		X	0	
9	¿Todos los documentos están debidamente archivados?	5	X		5	
10	¿Existe algún tipo de documentación que respalde la adquisición de los bienes?	5	X		5	

11	¿Se efectúan las depreciaciones de los activos mensualmente?	5	X		5	
12	¿Tiene la Compañía registros individuales que permitan identificar y localizar los bienes?	5	X		5	Se establecen registros por cada grupo.
13	¿Se lleva un control de inventario de los activos y se efectúa el registro inmediato de su ingreso luego de adquirirlos?	5		X	0	No se realizan inventarios de los activos.
TOTAL:		65	5	8	25	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	31/01/2017
Revisado por:	AF	03/02/2017

ANEXO 3

APL 3.1
2/3



INCOREG CIA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
COMPONENTE: Ingresos						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
		PT	SÍ	NO	CT	
1	¿Todos los ingresos están sustentados con documentación suficiente y competente?	5	X		5	
2	¿Las transferencias de las ventas a crédito se realizan conforme a los plazos establecidos y en su totalidad?	5		X	0	A veces se retrasan 15 días a una semana.
3	¿La persona encargada del registro de las ventas es independiente de la que realiza esta operación?	5	X		5	
4	¿Se lleva a cabo el control entre el valor de la venta realizada y el valor de la transferencia o depósito efectuado por los clientes?	5	X		5	
5	¿Se registran oportunamente todos los ingresos?	5	X		5	
6	¿Existen documentos de ingresos prenumerados y preimpresos?	5	X		5	
TOTAL:		30	5	1	25	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	31/01/2017
Revisado por:	AF	03/02/2017

ANEXO 4



INCOREG CIA. LTDA.
AUDITORÍA FINANCIERA
DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2015

APL 3.1
3/3

CUESTIONARIO DE CONTROL INTERNO						
COMPONENTE: Consumos						
SUBCOMPONENTE: Gastos Indirectos de Fabricación						
N°	PREGUNTAS	RESPUESTAS				OBSERVACIONES
		PT	SÍ	NO	CT	
1	¿Todos los gastos son supervisados y autorizados?	5	X		5	
2	¿La Compañía realiza constataciones físicas de las existencias de suministros, materiales, accesorios y repuestos?	5	X		5	
3	¿Los gastos cuentan con documentación sustentatoria y están archivados en orden cronológico numérico?	5	X		5	
4	¿Los gastos se encuentran controlados mediante registros auxiliares?	5	X		5	Por cada factura.
5	¿Se verifican que los gastos no rebasen el monto de lo recaudado?	5		X	0	
6	¿Se realizan cotizaciones previas a la adquisición suministros, materiales, accesorios y repuestos?	5	X		5	
7	¿Todos los gastos se encuentran presupuestados?	5		X	0	No se realizan presupuestos.
TOTAL:		35	5	2	25	

	INICIALES	FECHA
Elaborado por:	MV	31/01/2017
Revisado por:	AF	03/02/2017

ANEXO 5

INCOREG CIA LTDA

BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Página: 1 de 2

Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO
4.	INGRESOS	1,056,277.96
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES	1,056,277.96
4.1.01.	VENTAS	1,056,277.96
4.1.01.01.	INGRESOS POR VENTAS	1,056,277.96
4.1.01.01.01	CAL VIVA	985,777.96
4.1.01.01.07	ASESORIA TRATAMIENTO	70,500.00
5.	COSTOS Y GASTOS	-1,029,136.19
5.1.	COSTO DE VENTAS	-1,029,136.19
5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS	-186,412.80
5.1.01.01	COSTO DE MERCAD.DEL PAIS	-186,412.80
5.1.02.	CONSUMOS	-678,405.01
5.1.02.02.	MANO DE OBRA DIRECTA	-67,167.27
5.1.02.02.01	SUELDOS UNIFICADOS	-47,267.48
5.1.02.02.05	DECIMO TERCER SUELDO	-4,208.64
5.1.02.02.06	DECIMO CUARTO SUELDO	-3,894.00
5.1.02.02.07	APORTE PATRONAL IESS	-6,136.19
5.1.02.02.08	VACACIONES	-2,104.37
5.1.02.02.09	FONDOS DE RESERVA	-3,556.59
5.1.02.03.	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACI	-611,237.74
5.1.02.03.02.	OTROS GASTOS DE FABRICACION	-611,237.74
5.1.02.03.02.002	CONSUMO MATERIAL EMBALAJE	-21,772.60
5.1.02.03.02.003	MANT. Y REPARACION EQUIPO	-4,008.93
5.1.02.03.02.004	ACCESORIOS Y REPUESTOS	-7,725.34
5.1.02.03.02.005	COMBUSTIBLES	-4,025.76
5.1.02.03.02.007	DEPRECIACION HORNOS	-4,659.00
5.1.02.03.02.008	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUI	-3,748.86
5.1.02.03.02.009	DEPRECIACION VEHICULO	-11,399.13
5.1.02.03.02.010	MANT. Y REPAR. VEHICULO	-27,276.75
5.1.02.03.02.011	MANT. Y REPAR. EDIFICIOS	-1,870.09
5.1.02.03.02.012	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	-149.16
5.1.02.03.02.020	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	-697.84
5.1.02.03.02.021	SUMINISTROS DE OFICINA	-89.29
5.1.02.03.02.024	HONORARIOS PROFESIONALES	-5,555.55
5.1.02.03.02.025	ALQUILER MAQUINARIA	-3,828.40
5.1.02.03.02.026	DOTACION UNIFORMES	-14,151.16
5.1.02.03.02.027	CONSUMO SUMINISTROS Y MATERIAL	-127,276.86
5.1.02.03.02.029	CONSUMO MATERIAL ELECTRICO	-5,390.00
5.1.02.03.02.030	MATERIAL LABORATORIO	-1,111.63
5.1.02.03.02.032	SERVICIO MEDICO	-41.14
5.1.02.03.02.033	FLETE PRODUCTO TERMINADO	-62,841.50
5.1.02.03.02.034	FLETE MATERIAL FABRICA	-8,981.50
5.1.02.03.02.036	COMBUSTIBLE HORNOS	-165,763.12
5.1.02.03.02.037	TRANSPORTE MAQUINARIA	-2,435.00
5.1.02.03.02.038	GASTO EMBALAJE	-132.00
5.1.02.03.02.039	GASTOS NO DEDUCIBLE	-41,486.42
5.1.02.03.02.042	SERVICIO ESTIBAJE	-84,650.00
5.1.02.03.02.043	SERVICIOS MECANICOS	-135.00
5.1.02.03.02.044	SALIDAS DE CAMPO	-35.71
5.1.03.	GASTOS ADMINISTRATIVOS	-159,132.78
5.1.03.01.	SUELDOS Y SALARIOS	-24,660.33
5.1.03.01.01	SUELDOS UNIFICADOS ADMINISTRAT	-17,157.12

INCOREG CIA LTDA
BALANCE DE PERDIDAS Y GANANCIAS

Página: 2 de 2

Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO
5.1.03.01.04	DECIMO TERCER ADMINISTRATIVO	-1,575.42
5.1.03.01.05	DECIMO CUARTO ADMINISTRATIVO	-1,416.00
5.1.03.01.06	APORTE PATRONAL ADMINISTRATIVO	-2,296.93
5.1.03.01.07	VACACIONES ADMINISTRATIVOS	-787.65
5.1.03.01.08	FONDOS DE RESERVA	-1,427.21
5.1.03.02.	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	-134,472.45
5.1.03.02.01	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	-29,110.00
5.1.03.02.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQI	-5.36
5.1.03.02.04	ACCESORIOS Y REPUESTOS	-1,000.00
5.1.03.02.05	COMBUSTIBLE ADMINISTRATIVOS	-1,577.05
5.1.03.02.07	DEP. MUEBLES Y ENSERES	-13.56
5.1.03.02.08	DEPRECIACION EQUIPO	-162.50
5.1.03.02.09	DEPRECIACION VEHICULO	-5,398.83
5.1.03.02.10	MANT Y REPACACION VEHICULO	-1,050.81
5.1.03.02.12	ARRIENDOS	-8,200.00
5.1.03.02.17	SEGUROS	-197.68
5.1.03.02.20	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	-259.82
5.1.03.02.21	SUMINISTROS DE OFICINA	-1,090.76
5.1.03.02.22	CAPACITACION PERSONAL	-40,585.00
5.1.03.02.24	HONORARIOS PROFESIONALES	-5,333.28
5.1.03.02.26	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	-18,233.70
5.1.03.02.27	REFRIGEROS ADMINISTRATIVOS	-8,061.63
5.1.03.02.28	GASTOS DE VIAJE	-1,207.48
5.1.03.02.29	ENVIO ENCOMIENDAS	-33.00
5.1.03.02.30	MEDICINAS	-90.49
5.1.03.02.31	SE;ALITICA	-106.00
5.1.03.02.32	REEMBOLSO DE GASTOS	-2,000.19
5.1.03.02.33	DEPRECIAICON EQUIPO DE COMPUTACIC	-213.70
5.1.03.02.34	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	-285.61
5.1.03.02.36	GASTOS NO DEDUCIBLES	-9,600.00
5.1.03.02.38	GASTO RETENCION ASUMIDA	-656.00
5.1.04.	GASTOS FINANCIEROS	-5,185.60
5.1.04.01	INTERESES BANCARIOS	-5,185.60
RESULTADO:		27,141.7700

INCOREG CIA LTDA
BALANCE DE COMPROBACION

Página: 1 de 6
Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
1.	ACTIVO				
1.1.	ACTIVO CORRIENTE				
1.1.01.	EFFECTIVO				
1.1.01.01.	CAJA				
1.1.01.01.01	CAJA GENERAL	0.00	1,157,486.6600	1,156,240.1900	1,246.47
1.1.01.01.02	CAJA CHICA RIOBAMBA	0.00	0.0000	106.5700	-106.57
= TOTAL =	CAJA	0.00	1,157,486.6600	1,156,346.7600	1,139.90
1.1.01.02.	BANCOS				
1.1.01.02.01	PRODUBANCO CTA AHORROS	0.00	0.0000	2,200.0000	-2,200.00
1.1.01.02.02	PRODUBANCO CTA CTE	0.00	36,653.0700	23,672.8100	12,980.26
= TOTAL =	BANCOS	0.00	36,653.0700	25,872.8100	10,780.26
= TOTAL =	EFFECTIVO	0.00	1,194,139.7300	1,182,219.5700	11,920.16
1.1.03.	CUENTAS POR COBRAR				
1.1.03.01.	DEUDORES CLIENTES				
1.1.03.01.01	CLIENTES NACIONALES	0.00	1,254,671.0600	1,174,542.6600	80,128.40
1.1.03.01.10	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.00	176.1200	0.0000	176.12
1.1.03.01.99	PROVICION CTAS INCOBRABLES	0.00	0.0000	1,770.7500	-1,770.75
= TOTAL =	DEUDORES CLIENTES	0.00	1,254,847.1800	1,176,313.4100	78,533.77
1.1.03.02.	ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTES				
1.1.03.02.01	IVA PAGADO	0.00	66,150.4100	39,849.9500	26,300.46
1.1.03.02.04	RETENCION IMPUESTO RENTA	0.00	22,417.4400	11,293.8800	11,123.56
1.1.03.02.07	CREDITO TRIBUTARIO IVA	0.00	8,489.9500	8,489.9500	0.00
1.1.03.02.08	RETENCION IVA	0.00	43,787.4500	40,882.1400	2,905.31
1.1.03.02.10	CREDITO TRIBUTARIO RENTA	0.00	5,747.0000	0.0000	5,747.00
= TOTAL =	ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTES	0.00	146,592.2500	100,515.9200	46,076.33
= TOTAL =	CUENTAS POR COBRAR	0.00	1,401,439.4300	1,276,829.3300	124,610.10
1.1.04.	INVENTARIOS				
1.1.04.01	MATERIA PRIMA	0.00	188,387.0900	186,412.8000	1,974.29
= TOTAL =	INVENTARIOS	0.00	188,387.0900	186,412.8000	1,974.29
= TOTAL =	ACTIVO CORRIENTE	0.00	2,783,966.2500	2,645,461.7000	138,504.55
1.2.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO				
1.2.01.	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE				
1.2.01.01.	MUEBLES Y ENSERES				
1.2.01.01.01	COSTO MUEBLES Y ENSERES	0.00	9,953.2000	0.0000	9,953.20
1.2.01.01.02	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	0.00	0.0000	325.4400	-325.44
= TOTAL =	MUEBLES Y ENSERES	0.00	9,953.2000	325.4400	9,627.76
1.2.01.02.	VEHICULOS				
1.2.01.02.01	COSTO VEHICULO	0.00	79,705.3600	0.0000	79,705.36
1.2.01.02.02	DEP. ACUM. VEHICULO	0.00	0.0000	29,130.9200	-29,130.92

INCOREG CIA LTDA
BALANCE DE COMPROBACION

Página: 2 de 6

Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
= TOTAL =	VEHICULOS	0.00	79,705.3600	29,130.9200	50,574.44
1.2.01.03.	EQUIPO DE COMPUTO				
1.2.01.03.01	COSTO EQUIPO DE COMPUTO	0.00	1,538.6800	0.0000	1,538.68
1.2.01.03.02	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	0.00	0.0000	213.7000	-213.70
= TOTAL =	EQUIPO DE COMPUTO	0.00	1,538.6800	213.7000	1,324.98
1.2.01.04.	MAQUINARIA Y EQUIPO				
1.2.01.04.01	COSTO MAQUINARIA	0.00	67,306.7100	0.0000	67,306.71
1.2.01.04.02	DEP. ACUM. MAQUINARIA	0.00	0.0000	5,052.0000	-5,052.00
= TOTAL =	MAQUINARIA Y EQUIPO	0.00	67,306.7100	5,052.0000	62,254.71
1.2.01.05.	INSTALACIONES				
1.2.01.05.01	COSTO HORNOS	0.00	46,590.0000	0.0000	46,590.00
1.2.01.05.02	DEP. ACUM. HORNOS	0.00	0.0000	9,318.0000	-9,318.00
1.2.01.05.03	INSTALACION BASCULA	0.00	24,457.3000	0.0000	24,457.30
1.2.01.05.04	DEPRECIACION INSTALACION BASCULA	0.00	0.0000	1,222.8600	-1,222.86
= TOTAL =	INSTALACIONES	0.00	71,047.3000	10,540.8600	60,506.44
1.2.01.06.	EQUIPO DE OFICINA				
1.2.01.06.01	COSTO EQUIPO DE OFICINA	0.00	3,900.0000	0.0000	3,900.00
1.2.01.06.02	DEP. ACUM. EQUIPO DE OFICINA	0.00	0.0000	162.5000	-162.50
= TOTAL =	EQUIPO DE OFICINA	0.00	3,900.0000	162.5000	3,737.50
= TOTAL =	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	0.00	233,451.2500	45,425.4200	188,025.83
1.2.02.	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE				
1.2.02.02.	COSNTRUCCIONES EN CURSO				
1.2.02.02.01	CONSTRUCCION BODEGA	0.00	2,150.0000	2,150.0000	0.00
1.2.02.02.03	CONSTRUCCION BALANZA	0.00	24,457.3000	24,457.3000	0.00
1.2.02.02.04	CONSTRUCCION MOLINO	0.00	2,946.0000	2,946.0000	0.00
= TOTAL =	COSNTRUCCIONES EN CURSO	0.00	29,553.3000	29,553.3000	0.00
= TOTAL =	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	0.00	29,553.3000	29,553.3000	0.00
= TOTAL =	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	0.00	263,004.5500	74,978.7200	188,025.83
= TOTAL =	ACTIVO	0.00	3,046,970.8000	2,720,440.4200	326,530.38
2.	PASIVO				
2.1.	PASIVO CORRIENTE				
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR				
2.1.01.01.	OBLIGACIONES LABORALES				
2.1.01.01.001	SUELDOS POR PAGAR	0.00	62,758.7000	68,383.5700	-5,624.87
2.1.01.01.002	APORTE IESS POR PAGAR	0.00	14,387.3600	16,257.8500	-1,870.49
2.1.01.01.003	15% TRABAJADORES	0.00	0.0000	22,342.1000	-22,342.10
2.1.01.01.004	DECIMO TERCERO	0.00	0.0000	11,607.1500	-11,607.15
2.1.01.01.005	DECIMO CUARTO	0.00	0.0000	11,127.1700	-11,127.17
2.1.01.01.006	VACACIONES	0.00	0.0000	5,803.2700	-5,803.27

ANEXO 9

AP 3.2
3/6

INCOREG CIA LTDA BALANCE DE COMPROBACION

Página: 3 de 6

Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
= TOTAL =	OBLIGACIONES LABORALES	0.00	77,146.0600	135,521.1100	-58,375.05
2.1.01.02.	PROVEEDORES NACIONALES				
2.1.01.02.01	PROVEEDORES NACIONALES	0.00	1,023,842.5600	1,071,076.1500	-47,233.59
= TOTAL =	PROVEEDORES NACIONALES	0.00	1,023,842.5600	1,071,076.1500	-47,233.59
= TOTAL =	CUENTAS POR PAGAR	0.00	1,100,988.6200	1,206,597.2600	-105,608.64
2.1.02.	OBLIGACIONES INSTITUCIONES FIN				
2.1.02.01.	PRESTAMOS BANCARIOS				
2.1.02.01.001	PRESTAMOS PRODUBANCO	0.00	12,814.1100	48,946.4100	-36,132.30
2.1.02.01.003	INTERESES POR PAGAR	0.00	0.0000	326.9000	-326.90
2.1.02.01.004	TARJETAS DE CREDITO POR PAGAR	0.00	0.0000	38,348.2300	-38,348.23
= TOTAL =	PRESTAMOS BANCARIOS	0.00	12,814.1100	87,621.5400	-74,807.43
= TOTAL =	OBLIGACIONES INSTITUCIONES FIN	0.00	12,814.1100	87,621.5400	-74,807.43
2.1.03.	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS				
2.1.03.01	IVA COBRADO	0.00	128,876.9600	144,633.7100	-15,756.75
2.1.03.02	IMPUESTO RENTA COMPA;IA	0.00	15,356.5000	33,327.0900	-17,970.59
2.1.03.04	1% RETENCION FUENTE	0.00	5,133.8400	6,316.0300	-1,182.19
2.1.03.05	2% RETENCION FUENTE	0.00	1,906.3000	3,744.3300	-1,838.03
2.1.03.07	8% RETENCION FUENTE	0.00	0.0000	656.0000	-656.00
2.1.03.08	10% RETENCION FUENTE	0.00	1,088.8400	1,133.2800	-44.44
2.1.03.09	30% RETENCION IVA	0.00	5,586.3700	5,724.7800	-138.41
2.1.03.10	70% RETENCION IVA	0.00	250.9200	250.9200	0.00
2.1.03.11	100% RETENCION IVA	0.00	1,306.6300	1,359.9600	-53.33
= TOTAL =	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	0.00	159,506.3600	197,146.1000	-37,639.74
2.1.04.	PROVISIONES POR PAGAR				
2.1.04.01	Honorarios por pagar	0.00	0.0000	14,444.4300	-14,444.43
2.1.04.02	ARRIENDOS OFICINA QUITO POR PAGAR	0.00	0.0000	9,600.0000	-9,600.00
2.1.04.03	ARRIENDOS INSTALACIONES POR PAGAR	0.00	0.0000	24,000.0000	-24,000.00
= TOTAL =	PROVISIONES POR PAGAR	0.00	0.0000	48,044.4300	-48,044.43
= TOTAL =	PASIVO CORRIENTE	0.00	1,273,309.0900	1,539,409.3300	-266,100.24
= TOTAL =	PASIVO	0.00	1,273,309.0900	1,539,409.3300	-266,100.24
3.	PATRIMONIO				
3.1.	CAPITAL				
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL				
3.1.01.01	GUEVARA DAVID	0.00	0.0000	144.0000	-144.00
3.1.01.02	GUEVARA FAUSTO	0.00	0.0000	240.0000	-240.00
3.1.01.03	GUEVARA JOSE LUIS	0.00	0.0000	16.0000	-16.00
= TOTAL =	CAPITAL SOCIAL	0.00	0.0000	400.0000	-400.00
3.1.02.	RESERVAS				
3.1.02.01	RESERVA LEGAL	0.00	0.0000	3,034.3500	-3,034.35

ANEXO 10

AP 3.2
4/6

INCOREG CIA LTDA BALANCE DE COMPROBACION

Página: 4 de 6
Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
= TOTAL =	RESERVAS	0.00	0.0000	3,034.3500	-3,034.35
3.1.03.	RESULTADOS EJERCICIOS ANT				
3.1.03.01	UTILIDAD EJERCICIO ANTER.	0.00	0.0000	40,567.8300	-40,567.83
3.1.03.02	UTILIDAD OPERACIONAL EJER ANTE	0.00	0.0000	12,656.4500	-12,656.45
3.1.03.03	UTILIDAD PRSENTE EJERCICIO	0.00	23,370.2600	0.0000	23,370.26
= TOTAL =	RESULTADOS EJERCICIOS ANT	0.00	23,370.2600	53,224.2800	-29,854.02
= TOTAL =	CAPITAL	0.00	23,370.2600	56,658.6300	-33,288.37
= TOTAL =	PATRIMONIO	0.00	23,370.2600	56,658.6300	-33,288.37
4.	INGRESOS				
4.1.	INGRESOS OPERACIONALES				
4.1.01.	VENTAS				
4.1.01.01.	INGRESOS POR VENTAS				
4.1.01.01.01	CAL VIVA	0.00	0.0000	985,777.9600	-985,777.96
4.1.01.01.07	ASESORIA TRATAMIENTO	0.00	0.0000	70,500.0000	-70,500.00
= TOTAL =	INGRESOS POR VENTAS	0.00	0.0000	1,056,277.9600	-1,056,277.96
= TOTAL =	VENTAS	0.00	0.0000	1,056,277.9600	-1,056,277.96
= TOTAL =	INGRESOS OPERACIONALES	0.00	0.0000	1,056,277.9600	-1,056,277.96
= TOTAL =	INGRESOS	0.00	0.0000	1,056,277.9600	-1,056,277.96
5.	COSTOS Y GASTOS				
5.1.	COSTO DE VENTAS				
5.1.01.	COSTO DE MERCADERIAS				
5.1.01.01	COSTO DE MERCAD.DEL PAIS	0.00	186,412.8000	0.0000	186,412.80
= TOTAL =	COSTO DE MERCADERIAS	0.00	186,412.8000	0.0000	186,412.80
5.1.02.	CONSUMOS				
5.1.02.02.	MANO DE OBRA DIRECTA				
5.1.02.02.01	SUELDOS UNIFICADOS	0.00	47,267.4800	0.0000	47,267.48
5.1.02.02.05	DECIMO TERCER SUeldo	0.00	4,208.6400	0.0000	4,208.64
5.1.02.02.06	DECIMO CUARTO SUeldo	0.00	3,894.0000	0.0000	3,894.00
5.1.02.02.07	APORTE PATRONAL IESS	0.00	6,136.1900	0.0000	6,136.19
5.1.02.02.08	VACACIONES	0.00	2,104.3700	0.0000	2,104.37
5.1.02.02.09	FONDOS DE RESERVA	0.00	3,556.5900	0.0000	3,556.59
= TOTAL =	MANO DE OBRA DIRECTA	0.00	67,167.2700	0.0000	67,167.27
5.1.02.03.	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACION				
5.1.02.03.02.	OTROS GASTOS DE FABRICACION				
5.1.02.03.02.002	CONSUMO MATERIAL EMBALAJE	0.00	21,772.6000	0.0000	21,772.60
5.1.02.03.02.003	MANT. Y REPARACION EQUIPO	0.00	4,008.9300	0.0000	4,008.93
5.1.02.03.02.004	ACCESORIOS Y REPUESTOS	0.00	7,725.3400	0.0000	7,725.34
5.1.02.03.02.005	COMBUSTIBLES	0.00	4,025.7600	0.0000	4,025.76
5.1.02.03.02.007	DEPRECIACION HORNOS	0.00	4,659.0000	0.0000	4,659.00

ANEXO 11

AP 3.2

5/6

INCOREG CIA LTDA BALANCE DE COMPROBACION

Página: 5 de 6

Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
5.1.02.03.02.008	DEPRECIACION MAQUINARIA Y EQUI	0.00	3,748.8600	0.0000	3,748.86
5.1.02.03.02.009	DEPRECIACION VEHICULO	0.00	11,399.1300	0.0000	11,399.13
5.1.02.03.02.010	MANT. Y REPAR. VEHICULO	0.00	27,276.7500	0.0000	27,276.75
5.1.02.03.02.011	MANT. Y REPAR. EDIFICIOS	0.00	1,870.0900	0.0000	1,870.09
5.1.02.03.02.012	DEPRECIACION MUEBLES Y ENSERES	0.00	149.1600	0.0000	149.16
5.1.02.03.02.020	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	0.00	697.8400	0.0000	697.84
5.1.02.03.02.021	SUMINISTROS DE OFICINA	0.00	89.2900	0.0000	89.29
5.1.02.03.02.024	HONORARIOS PROFESIONALES	0.00	5,555.5500	0.0000	5,555.55
5.1.02.03.02.025	ALQUILER MAQUINARIA	0.00	3,828.4000	0.0000	3,828.40
5.1.02.03.02.026	DOTACION UNIFORMES	0.00	14,151.1600	0.0000	14,151.16
5.1.02.03.02.027	CONSUMO SUMINISTROS Y MATERIA	0.00	127,276.8600	0.0000	127,276.86
5.1.02.03.02.029	CONSUMO MATERIAL ELECTRICO	0.00	5,390.0000	0.0000	5,390.00
5.1.02.03.02.030	MATERIAL LABORATORIO	0.00	1,111.6300	0.0000	1,111.63
5.1.02.03.02.032	SERVICIO MEDICO	0.00	41.1400	0.0000	41.14
5.1.02.03.02.033	FLETE PRODUCTO TERMINADO	0.00	62,841.5000	0.0000	62,841.50
5.1.02.03.02.034	FLETE MATERIAL FABRICA	0.00	8,981.5000	0.0000	8,981.50
5.1.02.03.02.036	COMBUSTIBLE HORNOS	0.00	165,763.1200	0.0000	165,763.12
5.1.02.03.02.037	TRANSPORTE MAQUINARIA	0.00	2,435.0000	0.0000	2,435.00
5.1.02.03.02.038	GASTO EMBALAJE	0.00	132.0000	0.0000	132.00
5.1.02.03.02.039	GASTOS NO DEDUCIBLE	0.00	41,486.4200	0.0000	41,486.42
5.1.02.03.02.042	SERVICIO ESTIBAJE	0.00	84,650.0000	0.0000	84,650.00
5.1.02.03.02.043	SERVICIOS MECANICOS	0.00	135.0000	0.0000	135.00
5.1.02.03.02.044	SALIDAS DE CAMPO	0.00	35.7100	0.0000	35.71
= TOTAL =	OTROS GASTOS DE FABRICACION	0.00	611,237.7400	0.0000	611,237.74
= TOTAL =	GASTOS INDIRECTOS DE FABRICACI	0.00	611,237.7400	0.0000	611,237.74
= TOTAL =	CONSUMOS	0.00	678,405.0100	0.0000	678,405.01
5.1.03.	GASTOS ADMINISTRATIVOS				
5.1.03.01.	SUELDOS Y SALARIOS				
5.1.03.01.01	SUELDOS UNIFICADOS ADMINISTRAT	0.00	17,157.1200	0.0000	17,157.12
5.1.03.01.04	DECIMO TERCER ADMINISTRATIVO	0.00	1,575.4200	0.0000	1,575.42
5.1.03.01.05	DECIMO CUARTO ADMINISTRATIVO	0.00	1,416.0000	0.0000	1,416.00
5.1.03.01.06	APORTE PATRONAL ADMINISTRATIVO	0.00	2,296.9300	0.0000	2,296.93
5.1.03.01.07	VACACIONES ADMINISTRATIVOS	0.00	787.6500	0.0000	787.65
5.1.03.01.08	FONDOS DE RESERVA	0.00	1,427.2100	0.0000	1,427.21
= TOTAL =	SUELDOS Y SALARIOS	0.00	24,660.3300	0.0000	24,660.33
5.1.03.02.	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS				
5.1.03.02.01	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	0.00	29,110.0000	0.0000	29,110.00
5.1.03.02.03	MANTENIMIENTO Y REPARACION EQI	0.00	5.3600	0.0000	5.36
5.1.03.02.04	ACCESORIOS Y REPUESTOS	0.00	1,000.0000	0.0000	1,000.00

ANEXO 12

AP 3.2
6/6

INCOREG CIA LTDA BALANCE DE COMPROBACION

Página: 6 de 6
Fecha: 02/02/2017

Desde: 01/01/2015 Hasta: 31/12/2015

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO ANTERIOR	DEBE	HABER	SALDO ACTUAL
5.1.03.02.05	COMBUSTIBLE ADMINISTRATIVOS	0.00	1,577.0500	0.0000	1,577.05
5.1.03.02.07	DEP. MUEBLES Y ENSERES	0.00	13.5600	0.0000	13.56
5.1.03.02.08	DEPRECIACION EQUIPO	0.00	162.5000	0.0000	162.50
5.1.03.02.09	DEPRECIACION VEHICULO	0.00	5,398.8300	0.0000	5,398.83
5.1.03.02.10	MANT Y REPACACION VEHICULO	0.00	1,050.8100	0.0000	1,050.81
5.1.03.02.12	ARRIENDOS	0.00	8,200.0000	0.0000	8,200.00
5.1.03.02.17	SEGUROS	0.00	197.6800	0.0000	197.68
5.1.03.02.20	SUMINISTROS DE LIMPIEZA	0.00	259.8200	0.0000	259.82
5.1.03.02.21	SUMINISTROS DE OFICINA	0.00	1,090.7600	0.0000	1,090.76
5.1.03.02.22	CAPACITACION PERSONAL	0.00	40,585.0000	0.0000	40,585.00
5.1.03.02.24	HONORARIOS PROFESIONALES	0.00	5,333.2800	0.0000	5,333.28
5.1.03.02.26	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	0.00	18,233.7000	0.0000	18,233.70
5.1.03.02.27	REFRIGEROS ADMINISTRATIVOS	0.00	8,061.6300	0.0000	8,061.63
5.1.03.02.28	GASTOS DE VIAJE	0.00	1,207.4800	0.0000	1,207.48
5.1.03.02.29	ENVIO ENCOMIENDAS	0.00	33.0000	0.0000	33.00
5.1.03.02.30	MEDICINAS	0.00	90.4900	0.0000	90.49
5.1.03.02.31	SE;ALITICA	0.00	106.0000	0.0000	106.00
5.1.03.02.32	REEMBOLSO DE GASTOS	0.00	2,000.1900	0.0000	2,000.19
5.1.03.02.33	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTAC	0.00	213.7000	0.0000	213.70
5.1.03.02.34	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	0.00	285.6100	0.0000	285.61
5.1.03.02.36	GASTOS NO DEDUCIBLES	0.00	9,600.0000	0.0000	9,600.00
5.1.03.02.38	GASTO RETENCION ASUMIDA	0.00	656.0000	0.0000	656.00
= TOTAL =	OTROS GASTOS ADMINISTRATIVOS	0.00	134,472.4500	0.0000	134,472.45
= TOTAL =	GASTOS ADMINISTRATIVOS	0.00	159,132.7800	0.0000	159,132.78
5.1.04.	GASTOS FINANCIEROS				
5.1.04.01	INTERESES BANCARIOS	0.00	5,185.6000	0.0000	5,185.60
= TOTAL =	GASTOS FINANCIEROS	0.00	5,185.6000	0.0000	5,185.60
= TOTAL =	COSTO DE VENTAS	0.00	1,029,136.1900	0.0000	1,029,136.19
= TOTAL =	COSTOS Y GASTOS	0.00	1,029,136.1900	0.0000	1,029,136.19
	TOTAL FINAL:	0.00	5,372,786.34	5,372,786.34	0.00

ANEXO 13

AP 3.3
1/2

INCOREG CIA LTDA

BALANCE GENERAL

Hasta: 31/12/2015

Página: 1 de 2

Fecha: 02/02/2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO
1.	ACTIVO	326,530.38
1.1.	ACTIVO CORRIENTE	138,504.55
1.1.01.	EFFECTIVO	11,920.16
1.1.01.01.	CAJA	1,139.90
1.1.01.01.01	CAJA GENERAL	1,246.47
1.1.01.01.02	CAJA CHICA RIOBAMBA	-106.57
1.1.01.02.	BANCOS	10,780.26
1.1.01.02.01	PRODUBANCO CTA AHORROS	-2,200.00
1.1.01.02.02	PRODUBANCO CTA CTE	12,980.26
1.1.03.	CUENTAS POR COBRAR	124,610.10
1.1.03.01.	DEUDORES CLIENTES	78,533.77
1.1.03.01.01	CLIENTES NACIONALES	80,128.40
1.1.03.01.10	OTRAS CUENTAS POR COBRAR	176.12
1.1.03.01.99	PROVICION CTAS INCOBRABLES	-1,770.75
1.1.03.02.	ACTIVO POR IMPUESTO CORRIENTES	46,076.33
1.1.03.02.01	IVA PAGADO	26,300.46
1.1.03.02.04	RETENCION IMPUESTO RENTA	11,123.56
1.1.03.02.08	RETENCION IVA	2,905.31
1.1.03.02.10	CREDITO TRIBUTARIO RENTA	5,747.00
1.1.04.	INVENTARIOS	1,974.29
1.1.04.01	MATERIA PRIMA	1,974.29
1.2.	PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	188,025.83
1.2.01.	ACTIVO FIJO NO DEPRECIABLE	188,025.83
1.2.01.01.	MUEBLES Y ENSERES	9,627.76
1.2.01.01.01	COSTO MUEBLES Y ENSERES	9,953.20
1.2.01.01.02	DEP. ACUM. MUEBLES Y ENSERES	-325.44
1.2.01.02.	VEHICULOS	50,574.44
1.2.01.02.01	COSTO VEHICULO	79,705.36
1.2.01.02.02	DEP. ACUM. VEHICULO	-29,130.92
1.2.01.03.	EQUIPO DE COMPUTO	1,324.98
1.2.01.03.01	COSTO EQUIPO DE COMPUTO	1,538.68
1.2.01.03.02	DEP. ACUM. EQUIPO DE COMPUTO	-213.70
1.2.01.04.	MAQUINARIA Y EQUIPO	62,254.71
1.2.01.04.01	COSTO MAQUINARIA	67,306.71
1.2.01.04.02	DEP. ACUM. MAQUINARIA	-5,052.00
1.2.01.05.	INSTALACIONES	60,506.44
1.2.01.05.01	COSTO HORNOS	46,590.00
1.2.01.05.02	DEP. ACUM. HORNOS	-9,318.00
1.2.01.05.03	INSTALACION BASCULA	24,457.30
1.2.01.05.04	DEPRECIACION INSTALACION BASCULA	-1,222.86
1.2.01.06.	EQUIPO DE OFICINA	3,737.50
1.2.01.06.01	COSTO EQUIPO DE OFICINA	3,900.00
1.2.01.06.02	DEP. ACUM. EQUIPO DE OFICINA	-162.50
2.	PASIVO	266,100.24
2.1.	PASIVO CORRIENTE	266,100.24
2.1.01.	CUENTAS POR PAGAR	105,608.64
2.1.01.01.	OBLIGACIONES LABORALES	58,375.05
2.1.01.01.001	SUELDOS POR PAGAR	5,624.87
2.1.01.01.002	APORTE IESS POR PAGAR	1,870.49
2.1.01.01.003	15% TRABAJADORES	22,342.10
2.1.01.01.004	DECIMO TERCERO	11,607.15
2.1.01.01.005	DECIMO CUARTO	11,127.17
2.1.01.01.006	VACACIONES	5,803.27
2.1.01.02.	PROVEEDORES NACIONALES	47,233.59
2.1.01.02.01	PROVEEDORES NACIONALES	47,233.59

ANEXO 14

AP 3.3
2/2

BALANCE GENERAL

INCOREG CIA LTDA

Hasta: 31/12/2015

Página: 2 de 2
Fecha: 02/02/2017

CODIGO	NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO
2.1.02.	OBLIGACIONES INSTITUCIONES FIN	74,807.43
2.1.02.01.	PRESTAMOS BANCARIOS	74,807.43
2.1.02.01.001	PRESTAMOS PRODUBANCO	36,132.30
2.1.02.01.003	INTERESES POR PAGAR	326.90
2.1.02.01.004	TARJETAS DE CREDITO POR PAGAR	38,348.23
2.1.03.	OBLIGACIONES TRIBUTARIAS	37,639.74
2.1.03.01	IVA COBRADO	15,756.75
2.1.03.02	IMPUESTO RENTA COMPA;IA	17,970.59
2.1.03.04	1% RETENCION FUENTE	1,182.19
2.1.03.05	2% RETENCION FUENTE	1,838.03
2.1.03.07	8% RETENCION FUENTE	656.00
2.1.03.08	10% RETENCION FUENTE	44.44
2.1.03.09	30% RETENCION IVA	138.41
2.1.03.11	100% RETENCION IVA	53.33
2.1.04.	PROVISIONES POR PAGAR	48,044.43
2.1.04.01	Honorarios por pagar	14,444.43
2.1.04.02	ARRIENDOS OFICINA QUITO POR PAGAR	9,600.00
2.1.04.03	ARRIENDOS INSTALACIONES POR PAGAR	24,000.00
3.	PATRIMONIO	33,288.37
3.1.	CAPITAL	33,288.37
3.1.01.	CAPITAL SOCIAL	400.00
3.1.01.01	GUEVARA DAVID	144.00
3.1.01.02	GUEVARA FAUSTO	240.00
3.1.01.03	GUEVARA JOSE LUIS	16.00
3.1.02.	RESERVAS	3,034.35
3.1.02.01	RESERVA LEGAL	3,034.35
3.1.03.	RESULTADOS EJERCICIOS ANT	29,854.02
3.1.03.01	UTILIDAD EJERCICIO ANTER.	40,567.83
3.1.03.02	UTILIDAD OPERACIONAL EJER ANTE	12,656.45
3.1.03.03	UTILIDAD PRESENTE EJERCICIO	-23,370.26
INGRESOS		-1,056,277.96
COSTOS Y GASTOS		1,029,136.19
<u>TOTAL RESULTADO:</u>		<u>-27,141.77</u>
TOTAL PASIVO + PATRIMONIO:		-326,530.38

Presidente

Gerente General

Contador

ANEXO 15

AP 3.4
1/2

DE COMPANÍAS		P	POSITIVO
RAZÓN SOCIAL GLOBAL OFFICE		N	NEGATIVO
Dirección Comercial:		D	POSITIVO O NEGATIVO (DUAL)
No. Expediente			
RUC:			
AÑO:			

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL MÉTODO DIRECTO

	CODIGO	SALDOS BALANCE (En US\$)	
INCREMENTO NETO (DISMINUCIÓN) EN EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO, ANTES DEL EFECTO DE LOS CAMBIOS EN LA TASA DE CAMBIO	95	(3,865.45)	
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	9501	33,886.22	
Clases de cobros por actividades de operación	950101	1,047,843.36	
Cobros procedentes de las ventas de bienes y prestación de servicios	95010101	1,047,843.36	P
Cobros procedentes de regalías, cuotas, comisiones y otros ingresos de actividades ordinarias	95010102		P
Cobros procedentes de contratos mantenidos con propósitos de Intermediación o para negociar	95010103		P
Cobros procedentes de primas y prestaciones, anualidades y otros beneficios de pólizas suscritas	95010104		P
Otros cobros por actividades de operación	95010105		P
Clases de pagos por actividades de operación	950102	(967,150.17)	
Pagos a proveedores por el suministro de bienes y servicios	95010201	(967,150.17)	N
Pagos procedentes de contratos mantenidos para Intermediación o para negociar	95010202		N
Pagos a y por cuenta de los empleados	95010203		N
Pagos por primas y prestaciones, anualidades y otras obligaciones derivadas de las pólizas suscritas	95010204		N
Otros pagos por actividades de operación	95010205		N
Dividendos pagados	950103		N
Dividendos recibidos	950104		P
Intereses pagados	950105	(5,185.60)	N
Intereses recibidos	950106		P
Impuestos a las ganancias pagados	950107	(31,862.53)	N
Otras entradas (salidas) de efectivo	950108	(9,976.79)	D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE INVERSIÓN	9502	-63,592.69	
Efectivo procedentes de la venta de acciones en subsidiarias u otros negocios	950201		P
Efectivo utilizado para adquirir acciones en subsidiarias u otros negocios para tener el control	950202		N
Efectivo utilizado en la compra de participaciones no controladoras	950203		N
Otros cobros por la venta de acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950204		P
Otros pagos para adquirir acciones o instrumentos de deuda de otras entidades	950205		N
Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos	950206		P
Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos	950207		N
Importes procedentes por la venta de propiedades, planta y equipo	950208		P
Adquisiciones de propiedades, planta y equipo	950209	(63,592.69)	N
Importes procedentes de ventas de activos intangibles	950210		P
Compras de activos intangibles	950211		N
Importes procedentes de otros activos a largo plazo	950212		P
Compras de otros activos a largo plazo	950213		N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950214		P
Anticipos de efectivo efectuados a terceros	950215		N
Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros	950216		P
Pagos derivados de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950217		N
Cobros procedentes de contratos de futuro, a término, de opciones y de permuta financiera	950218		P
Dividendos recibidos	950219		P
Intereses recibidos	950220		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950221		D
FLUJOS DE EFECTIVO PROCEDENTES DE (UTILIZADOS EN) ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN	9503	25,861.02	
Aporte en efectivo por aumento de capital	950301		P
Financiamiento por emisión de títulos valores	950302		P
Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad	950303		N
Financiación por préstamos a largo plazo	950304	25,861.02	P
Pagos de préstamos	950305		N
Pagos de pasivos por arrendamientos financieros	950306		N
Importes procedentes de subvenciones del gobierno	950307		P
Dividendos pagados	950308		N
Intereses recibidos	950309		P
Otras entradas (salidas) de efectivo	950310		D
EFFECTOS DE LA VARIACION EN LA TASA DE CAMBIO SOBRE EL EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL DE EFECTIVO	9504	0	
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo	950401		D
INCREMENTO (DISMINUCIÓN) NETO DE EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO	9505	(3,865.45)	
EFECTIVO Y EQUIVALENTES AL EFECTIVO AL PRINCIPIO DEL PERIODO	9506	25,297.61	P

CONCILIACION ENTRE LA GANANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACION			
GANANCIA (PÉRDIDA) ANTES DE 15% A TRABAJADORES E IMPUESTO A LA RENTA		96	35,997.77
AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL EFECTIVO:		97	73,789.17
Ajustes por gasto de depreciación y amortización	9701	25,744.74	D
Ajustes por gastos por deterioro (reversiones por deterioro) reconocidas en los resultados del periodo	9702	-	D
Pérdida (ganancia) de moneda extranjera no realizada	9703	-	D
Pérdidas en cambio de moneda extranjera	9704	-	N
Ajustes por gastos en provisiones	9705	46,044.43	D
Ajuste por participaciones no controladoras	9706	-	D
Ajuste por pagos basados en acciones	9707	-	D
Ajustes por ganancias (pérdidas) en valor razonable	9708	-	D
Ajustes por gasto por impuesto a la renta	9709	-	D
Ajustes por gasto por participación trabajadores	9710	-	D
Otros ajustes por partidas distintas al efectivo	9711	-	D
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS:		98	(75,920.72)
(Incremento) disminución en cuentas por cobrar clientes	9801	(6,434.60)	D
(Incremento) disminución en otras cuentas por cobrar	9802	-	D
(Incremento) disminución en anticipos de proveedores	9803	-	D
(Incremento) disminución en inventarios	9804	23,613.26	D
(Incremento) disminución en otros activos	9805	(23,889.30)	D
Incremento (disminución) en cuentas por pagar comerciales	9806	(74,118.36)	D
Incremento (disminución) en otras cuentas por pagar	9807	(7,773.26)	D
Incremento (disminución) en beneficios empleados	9808	14,681.54	D
Incremento (disminución) en anticipos de clientes	9809	-	D
Incremento (disminución) en otros pasivos	9810	-	D
Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación	9820	33,666.22	
DECLARO QUE LOS DATOS QUE CONSTAN EN ESTOS ESTADOS FINANCIEROS SON EXACTOS Y VERDADEROS LOS ESTADOS FINANCIEROS ESTÁN ELABORADOS BAJO NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACIÓN FINANCIERA (NIC 1, PÁRRAFO 16)			
REPRESENTANTE LEGAL		CONTADOR	
NOMBRE:		NOMBRE:	
CI / RUC:		CI / RUC:	

ANEXO 17

AP 3.5
1/1

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO		CAPITAL SOCIAL	APORTES DE SOCIOS O ACCIONISTAS PARA FUTURA CAPITALIZACIÓN	PRIMA EMISIÓN PRIMARIA DE ACCIONES	RESERVAS		OTROS RESULTADOS INTEGRALES				RESULTADOS ACUMULADOS						TOTAL PATRIMONIO			
					RESERVA LEGAL	RESERVAS FACULTATIVA Y ESTATUTARIA	ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA	PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	ACTIVOS INTANGIBLES	OTROS SUPERAVI POR REVALUACIÓN	GANANCIAS ACUMULADAS	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	RESULTADOS ACUMULADOS POR APLICACIÓN PRIMERA VEZ DE LAS NIIF	RESERVA DE CAPITAL	RESERVA POR DONACIONES	RESERVA POR VALUACIÓN		RESERVA POR REVALUACIÓN DE INVERSIONES	GANANCIA NETA DEL PERÍODO	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERÍODO
EN CIFRAS COMPLETAS US\$		301	302	303	30401	30402	30501	30502	30503	30504	30601	30602	30603	30604	30605	30606	30607	30701	30702	
BALDO AL FINAL DEL PERÍODO		400.00	0	0	3,034.35	0	0	0	0	0	0	0	58,224.28	0	0	0	0	12,627.51	0	69,288.14
BALDO REEXPRESADO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR		400.00	0	0	3,034.35	0	0	0	0	0	0	-	40,567.83	0	0	0	0	0	0	44,002.18
BALDO DEL PERÍODO INMEDIATO ANTERIOR		400.00	P	P	3,034.35	P	P	P	P	P	P	-	40,567.83	D	P	D	D	-	N	44,002.18
CAMBIOS EN POLÍTICAS CONTABLES:							P	P	P	P			D							0
CORRECCIÓN DE ERRORES:							P	P	P	P			D							0
CAMBIOS DEL AÑO EN EL PATRIMONIO:		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12,656.45	0	0	0	0	12,627.51	0	25,283.96
Aumento (disminución) de capital social		D																		0
Aportes para futuras capitalizaciones			D																	0
Prima por emisión primaria de acciones				P																0
Dividendos											N									0
Transferencia de Resultados a otros cuentas patrimoniales					P	P														0
Realización de la reserva por Valor de Activos Financieros Disponibles para la venta							N					P								0
Realización de la Reserva por Valuación de Propiedades, planta y equipo								N				P								0
Realización de la Reserva por Valuación de Activos Intangibles									N			P								0
Otros cambios (detalle)					D	D	D	D	D			D	D					D	D	0
Resultado Integral Total del Año (Ganancia o pérdida del ejercicio)													12,656.45					12,627.51	N	25,283.96

ANEXO 18

AC1.2
1/4



QUITO: Av. Eloy Alfaro N40-270 entre José Queri y Pasaje J Telfs.: (593-2)3989 800 / (593-2)3989 700 / (593-2)3967 400 /
 GUAYAQUIL: Av. Las Lomas No. 312 - Mz.35 1RA. Y LA 5TA Telfs.: (593-4)2681 821 / (593-4)2888 623 / (593-4)2888 897 / (593-4)2880 523
 CUENCA: Av. Del Estadio No. 1-58 y Florencia Astudillo Telfs.: (593-7)2816 000 / (593-7)2886 422 / (593-7)2814 326 / (593-7)2888 422
 MANTA: Av M2M1 entre Calles 23 y 24 Barrio El Murciélago Telfs.: 59352627801 / 59352627806 / 59352627880 / 59352627879
 RIOBAMBA: Calle Vargas Torres entre Primera Constituyente y Veloz Telfs.: (593-3)2940 863 / (593-3)2940 864 / /
 AMBATO: Av. De Los Guaytambos No. 04-102 y Montalvo, FICOA Telfs.: (593-3)2820 571 / (593-3)2824 496 / /
 SANTO DOMINGO: Calle Río Lelia CEIBOS Telfs.: (593-2)2745 976 / (593-2)2760 316 / (593-2)2757 917 / (593-2)2745 990
 IBARRA: Av. Mariano Acosta LUIS JARAMILLO Telfs.: (593-6)2642 199 / (593-6)2606 960 / (593-6)2606 961 / (593-6)2606 982

CONTRIBUYENTE ESPECIAL
 RESOLUCION No. 5388 - 02 de junio del 1995

QBE SEGUROS COLONIAL S.A., que en adelante se denominara "La Compañía", en base a la solicitud de seguro presentada por el interesado, que forma parte integrante de este contrato, asegura el nombrado aquí como "El Asegurado", contra pérdidas y/o daños establecidos y de acuerdo a las condiciones generales aprobadas por la Superintendencia de Bancos mediante resolución No. SB-INS-2001-191 del 26-julio-2001, particulares y especiales, teniendo relación las últimas sobre las primeras.

FACTURA No. 004-001-000018782		AGENTE: PUENTE & ASOCIADOS CIA LTDA AGENCIA ASESORA	
RAMO EQUIPO Y MAQUINARIA		DOCUMENTO POLIZA	POLIZA 1001940
ANEXO No. 1		SUMA ASEGURADA 56.430,00	
VIGENCIA DEL DOCUMENTO		PLAZO AÑOS MESES DIAS	
DESDE 09/09/2016 16:00	HASTA 09/09/2017 16:00	365	
SOLICITANTE: INCOREG CIA LTDA DIRECCION: GENERAL ROCA 3347 Y BOSSANO RUC/CI. : 1792341027001 TELEFONO: 022448827		<i>COPIA SIN DERECHO A CREDITO TRIBUTARIO</i>	
ASEGURADO: INCOREG CIA LTDA			
RIESGO ASEGURADO: SEGUN CONDICIONES PARTICULARES			
CLAUSULAS QUE INTEGRAN ESTE: SEGUN CONDICIONES PARTICULARES			
PRIMA 953,67	SUP. COMPANIAS 33,38	DERECHOS-EMISION 3,00	SEG. CAMPESINO 4,77
		REP. SEG. CAMPESINO 0,00	
SUBTOTAL 994,82	I.V.A. 14,00 % 139,27	COMPENSACION SOLIDARIA 2% 0,00	FINANCIACION 0,00
		TOTAL 1.134,09	MONEDA DOLARES
SON: MIL CIENTO TREINTA Y CUATRO CON 09/100 CENTAVOS			
FORMA DE PAGO: CUOTAS SIN INTERES 9 Cuotas de 113.41 USD c/u. Fecha de 1ra Cuota: 25/10/2016 PAGO DE CONTADO 113.41			
EN TESTIMONIO DE LO CUAL SE FIRMA EL PRESENTE DOCUMENTO CONTRACTUAL, EN LA CIUDAD DE RIOBAMBA, A 19 DE septiembre DEL 2016			
EL ASEGURADO		LA COMPAÑIA	
<hr/>			
El presente formulario ha sido aprobado por la Superintendencia de Bancos mediante resolución número SB-INS-2000-152 del 1 de junio del 2000			
EL PRESENTE FORMULARIO ES ADEMAS UN DOCUMENTO DE COB			

Impreso por QBE SEGUROS COLONIAL S.A. - RUC 1791240014001 - Autorización 1119374757 - F. Aut. SRI 31/08/2016 - Caduca 31/08/2017

ASEGURADO