

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

NOTA 1 Domicilio y forma legal

a.- Domicilio y forma legal

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA., es una Compañía de Nacionalidad Ecuatoriana, fue constituida mediante Escritura Pública otorgada el 04 de diciembre del 2003 en la Notaría Trigésima Segunda del cantón Quito y que fuera aprobada por la Superintendencia de Compañías según Resolución No. 03.A.DIC.283 del 19 de diciembre del 2003, la misma que se inscribe en el Registro Mercantil del cantón Chambo, Provincia de Chimborazo, el 6 de Enero del 2004.

b.- Actividades

El objeto social de la compañía es la prestación de servicios de certificación orgánica según las normas nacionales e internacionales; certificación de buenas prácticas agrícolas, conocidas como EUREPGAP (denominación europea); certificación de otras normas, prestación de servicios de inspección a empresas; y, servicios de capacitación. Para el cumplimiento de su objetivo la compañía podrá realizar toda clase de actos y contratos, civiles y mercantiles, y todos los demás permitidos por la legislación ecuatoriana.

NOTA 2 Bases de presentación

a.- Unidad monetaria de los estados financieros - Los Estados Financieros y notas al 31 de diciembre del 2012 y por el año que terminó en esa fecha incluyen saldos y transacciones de dólares americanos, que es la moneda de curso legal en el Ecuador.

b.- Utilidad de operación – La utilidad de operación se obtiene de disminuir a las ventas el costo de ventas y los gastos generales. El Estado de Resultados contribuye a un mejor entendimiento del desempeño económico y financiero de la compañía.

c.- Los estados financieros corresponden al ejercicio comprendido entre el 01 de enero y el 31 de diciembre del 2012.

NOTA 3 Declaración de cumplimiento con las NIIFS

Los estados financieros adjuntos se han elaborado de conformidad con la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES) emitida por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad, de acuerdo a lo dispuesto por el organismo de control societario (Superintendencia de Compañías). Están presentados en Dólares, unidad monetaria de Ecuador, que es la moneda de presentación de BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

La presentación de los estados financieros de acuerdo con la NIIF para PYMES exige la determinación y la aplicación consistente de políticas contables a transacciones y hechos. Las políticas contables más importantes se establecen en la Nota 4.

En algunos casos, es necesario emplear estimaciones y otros juicios profesionales para aplicar las políticas contables. Los juicios que la gerencia haya efectuado en el proceso de aplicar las políticas contables del grupo y que tengan la mayor relevancia sobre los importes reconocidos en los estados financieros se establecen en la nota 4.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

Estas políticas deben ser aplicadas uniformemente en todos los años presentados, salvo que se indique lo contrario y responden a los delineamientos de las Normas Internacionales de Información Financiera y forman parte del Manual de Políticas Contable de la empresa.

NOTA 4 Resumen de las políticas contables significativas aplicadas

a.- Efectivo y equivalentes en efectivo

Consisten principalmente en depósitos bancarios en cuentas de cheques e inversiones en valores a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a riesgos poco significativos de cambios en valor. El efectivo se presenta a valor nominal y los rendimientos que se generan se reconocen en el Estado de Flujos del Efectivo del periodo.

b.- Provisión cuentas incobrables

La Compañía para el cierre del período 2010, estableció como política del cálculo de la provisión de créditos incobrables el 1% sobre el saldo de las Cuentas por Cobrar Clientes del ejercicio, de acuerdo a lo dispuesto por la autoridad tributaria en el Art. 10, numeral 11 del Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno.

c.- Propiedad, planta y equipo (Activos Fijos)

Los bienes del Activo Fijo se registran al costo de adquisición. Los saldos que provienen de adquisiciones realizadas hasta el 31 de diciembre de 2012 se presentan valorados al costo histórico, más el valor de los ajustes de dolarización y valuación efectuados de conformidad con las disposiciones legales, al igual que las adiciones ocurridas en el año, se registran al valor de adquisición. La depreciación se calcula conforme al método de línea recta con base en la vida útil de los activos, de acuerdo a los porcentajes establecidos en el Art. 28, numeral 6, literal a), del Reglamento para la Aplicación de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno; así:

“La depreciación de los activos fijos se realizará de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil y la técnica contable. Para que este gasto sea deducible, no podrá superar los siguientes porcentajes:

(I) Inmuebles (excepto terrenos), naves, aeronaves, barcasas y similares 5% anual.

(II) Instalaciones, maquinarias, equipos y muebles 10% anual.

(III) Vehículos, equipos de transporte y equipo caminero móvil 20% anual.

(IV) Equipos de cómputo y software 33% anual.

En caso de que los porcentajes establecidos como máximos en este Reglamento sean superiores a los calculados de acuerdo a la naturaleza de los bienes, a la duración de su vida útil o la técnica contable, se aplicarán estos últimos.”

La depreciación de los edificios, maquinaria, vehículos, muebles, enseres, equipos y programas de computación se registran con cargo a los resultados operativos del año. El valor de los edificios, maquinaria, vehículos, muebles, enseres y equipos y la depreciación acumulada cuando se produce la venta o el retiro y la utilidad o pérdida de ese tipo de operaciones son contabilizadas cuando se producen.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos).

d.- Provisión prestaciones sociales

Se reconocen cuando se tiene una obligación presente como resultado de un evento pasado, que probablemente resulte en la salida de recursos económicos y que pueda ser estimada razonablemente. La compañía ha efectuado la provisión de los beneficios sociales que por Ley les corresponde a los trabajadores, rigiéndose a las disposiciones legales vigentes y establecidas en el Código de Trabajo e Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social (IESS) tales como: Remuneraciones adicionales, fondos de reserva y 15% de participación trabajadores.

e.- Impuestos a la utilidad

El Impuesto sobre la renta se registra en los resultados del año en que se causan. La tarifa del Impuesto a la Renta que se encuentra vigente es del 23% sobre las utilidades de la Compañía, de acuerdo a los porcentajes establecidos en el Art. 37, de la Ley Orgánica de Régimen Tributario Interno: **"Las sociedades constituidas en el Ecuador así como las sucursales de sociedades extranjeras domiciliadas en el país y los establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no domiciliadas que obtengan ingresos gravables, estarán sujetas a la tarifa impositiva del 24% sobre su base imponible para el período 2011, siendo del 23% para el año 2012 y la tarifa el impuesto será del 22% aplicable para el período 2013."**

El cálculo del Impuesto a la Renta para el presente año se realizó de la siguiente manera:

CONCILIACIÓN TRIBUTARIA 2012	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	24.775,35
15% TRABAJADORES	3.716,30
UTILIDAD MENOS PARTICIPACIÓN TRABAJADORES	21.059,05
GASTOS NO DEDUCIBLES	17.584,66
BASE IMPONIBLE PARA CALCULO DE IMPUESTO	38.643,71
23% IMPUESTO RENTA CAUSADO	8.888,05
UTILIDAD NETA EJERCICIO	12.170,99

El detalle de los Gastos no Deducibles para el año 2012 comprende:

DETALLE DE GASTOS	VALOR NO DEDUCIBLE
Aporte Patronal	(1.974,64)
Fondos de Reserva	(335,29)
Atención Empleados	(21,13)
Alimentación Empleados	(325,16)
Movilización Empleados	(1.570,00)
Internet Empleados	(301,52)
Evaluaciones Empleados	(960,00)
Uniformes	(3,00)
Honorarios por Seminarios	(2.239,18)
Honorarios por Traducciones	(15,00)
Correo y envíos	(11,00)
Suministros y Materiales	(49,96)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

Copias Anillados e Impresiones	(6,40)
Publicidad y Propaganda	(120,38)
Mantenimiento de Activos Fijos	(1,00)
Transporte y Movilización	(623,34)
Legales y Notariales	(167,50)
Gastos Varios	(1,37)
Retenciones no Descontadas	(3.287,21)
Auditor Externo	(4,80)
Correo y Envíos	(64,50)
Sum. y Materiales de Oficina	(22,15)
Transporte y Movilización	(286,00)
Servicios Básicos Agua y Luz	(91,37)
Copias e Impresiones	(35,68)
Adecuaciones Oficina	(293,00)
Registros y Acreditaciones	(100,50)
Provisión Lab por Desahucio	(4.553,50)
Ing. Hansjörg Götz	(56,00)
Otros Costos Seminarios	(0,01)
Intereses Pagados	(0,92)
Multas y Otras Sanciones	(63,15)
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	17.584,66

f.- Participación de los trabajadores en las utilidades

La participación de los trabajadores en las utilidades se registra en los resultados del año en que se causa y se presenta en el rubro de otros ingresos y gastos en el estado de resultados adjunto. La participación que se distribuye entre sus trabajadores corresponde al 15% de utilidades que se calcula de la utilidad antes del Impuesto a la Renta.

NOTA 5 Información de apoyo para las partidas presentadas dentro de los estados financieros

5.1 Caja y bancos

En este rubro se han registrado los valores recibidos y depositados en las cuentas corrientes y de ahorros de la compañía, cuyos saldos al cierre del ejercicio, fueron de:

Se refiere a:

Descripción

		2011	2012
Caja Chica	USD\$	100,00	300,00
Bancos (*)		41.855,23	80.061,14
Total	USD\$	41.955,23	80.361,14

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

(*) Detalle de saldos de bancos al Dic/31/2012:

Banco Pichincha Cta. Cte. 3145118604	22.806,73
Banco Internacional Cta. Ahorros 3000736455	25.982,97
Codecuador Cta. Ahorros 1700013394	31.044,66
Codealemania Cta. Ahorros 1700013383	226,78
Total:	80.061,14

5.2. Cuentas por Cobrar

Los saldos de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2012 ascienden a USD \$ 136.798,97 cuyo detalle es el siguiente:

Se refiere a:

Descripción		2011	2012
101021 Cuentas por Cobrar No Relacionadas	USD\$	137.318,05	61.338,11
101022 Cuentas por Cobrar Relacionadas		33.647,04	51.935,75
101023 Préstamos Personales		12.577,05	3.291,44
10104 Servicios y Otros Pagos Anticipados		1.526,87	1.788,34
10105 Activos por Impuestos Corrientes		18.763,70	18.445,33
10107 Depósitos en Garantía		1.600,00	
Total Cuentas por Cobrar	USD\$	205.432,71	136.798,97

101021 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2012 asciende a USD \$ 61.338,11 se descompone en lo siguiente:

Cuentas por Cobrar Clientes	65.857,43
(-) Provisión Cuentas Incobrables	(4.519,32)
Total Cuentas por Cobrar No Relacionadas:	61.338,11

101022 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2012 asciende a USD \$ 51.935,75 se descompone en lo siguiente:

Oficina Perú	9.662,24
Oficina Paraguay	6.126,23
Oficina Colombia	28973,58
Oficina Chile	1.409,84
Oficina Brasil	5.763,86
Total Cuentas por Cobrar Relacionadas:	51.935,75

101023 Son préstamos entregados al personal en el periodo de análisis, que se recuperan mensualmente mediante descuentos en roles de pago.

10104 Corresponden a los valores entregados en el periodo a proveedores por la compra de bienes o prestación de servicios.

10105 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 asciende a USD \$ 18.445,33 se descompone en lo siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

Retención Fuente Impuesto a la Renta por Ventas	13.240,13
Crédito Tributario IR	5.205,20
Total Activos por Impuestos Corrientes:	18.445,33

5.3. Activo No Corriente

Los saldos de Activo No Corriente al 31 de diciembre del 2012 ascienden a USD \$ 13.969,24 cuyo detalle es el siguiente:

Descripción		2011	2012
10201 Propiedad, Planta y Equipo	USD\$	14.561,88	13.697,51
10202 Menaje y Utensillos de Comedor			271,73
Total Activo No Corriente:	USD\$	14.561,88	13.969,24

10201 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2012 asciende a USD \$ 13.697,51 se descompone en lo siguiente:

Rubro	Saldo a Dic.31/2011	Adiciones	Retiros	Saldo a Dic.31/2012
Muebles y Enseres	3.364,19	70,00	265,01	3.169,18
Equipo de Comp.	32.608,32	4.837,01	895,54	36.549,79
Equipo de Oficina	7.184,65	588,13	53,57	7.719,21
Software	5.335,49			5.335,49
Dep. Acumulada	33.930,77	5.769,51	624,12	39.076,16
Total (Neto)	14.561,88	11.264,65	1.838,24	13.697,51

La depreciación cargada a resultados en el periodo sujeto a examen asciende a USD \$ 5.769,51 calculado de acuerdo a las tasas expresadas en la nota 4, literal c.

10202 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2012 asciende a USD \$ 271.73, la misma que no se ha considerado como activos fijos debido a su naturaleza y monto, estos activos no se utilizan para la actividad propia de la empresa y se procederán a dar de baja una vez que se considere estén inservibles, mediante un inventario físico.

5.4. Cuentas y Documentos por Pagar

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2012, son los siguientes:

Descripción		2011	2012
2010301 * Certificación Alemania	USD\$	87.088,13	77.569,45
2010302 * Proveedores		17.454,91	5.720,89
Total Ctas y Documentos por Pagar:	USD\$	104.543,04	83.290,34

(*) Representan las obligaciones con proveedores de servicios (Alemania y locales) que se cancelarán en el siguiente ejercicio económico.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

5.5. Obligaciones con la Administración Tributaria

Se refiere a:

Descripción		2011	2012
2010701 SRI por Pagar	USD\$	2.876,84	3.295,36
	USD\$	2.876,84	3.295,36

Corresponden a las obligaciones contraídas al cierre del ejercicio (IVA, Retenciones en la Fuente de IVA e Impuesto a la Renta), y que serán pagadas en el siguiente ejercicio económico.

5.6. Cuentas con el IESS

Se refiere a:

Descripción		2011	2012
201070301 Aporte Individual Empleados	USD\$	1.519,28	1.387,35
201070302 Aporte Personal, IECE-SETEC			229,21
201070303 Fondos de Reserva por Pagar			418,59
201070304 Préstamos Quirografarios		403,18	1.802,85
201070305 Préstamos Hipotecarios		398,70	398,69
	USD\$	2.321,16	4.236,69

5.7. Obligaciones Laborales

La determinación de las cifras correspondientes a participación de trabajadores por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2012 se presenta a continuación:

Descripción		2011	2012
201070501 15% Participación Trabajadores	USD\$	4.533,69	3.716,30
201070601 Sueldos por Pagar		225,72	
201070602 Honorarios por Pagar		1.759,84	8.449,36
201070604 Liquidaciones por Pagar		140,86	570,35
2110400004 Fondo Ahorro por Pagar		17.804,45	
201070606 Décimo Tercer Sueldo			1.236,50
201070607 Décimo Cuarto Sueldo			2.494,97
2011201 Provisión Indemn. Lab. (Desahucio)		10.613,75	14.767,25
2110400016 Provisión Beneficios Sociales		3.579,06	
	USD\$	38.654,37	31.234,73

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

5.8. Anticipo Clientes

Se refiere a:

Descripción		2011	2012
2011001 Depósito Clientes	USD\$	94.008,48	76.873,94
	USD\$	94.008,48	76.873,94

Los Anticipos de Clientes son los valores recibidos por la compañía en calidad de anticipo por los servicios de certificación a emitir, al 31 de diciembre del 2012 muestra el presente saldo.

5.9. Capital Social

La compañía fue constituida con un capital social de USD \$ 400.00 mediante escritura pública otorgada el 4 de diciembre del 2003 ante el Notario Trigésimo Segundo del Cantón Quito inscrita en el Registro de la Propiedad del cantón Chambo a cargo del Registro Mercantil de ese cantón, el 24 de diciembre del 2003. El capital social consiste en 400 participaciones nominativas de USD \$ 1.00 dólar cada una.

5.10. Reserva Legal

En esta cuenta se registra el Fondo de Reserva correspondiente al 5 % de la utilidad anual líquida y realizada hasta alcanzar por lo menos el 20 % del capital social, como lo estipula el Art. 25to, del estatuto social. Al 31 de diciembre del 2012 el saldo de este fondo asciende a USD \$ 262.82.

5.11. Utilidad No Distribuida

En esta cuenta se muestra el saldo de la cuenta Utilidad del Ejercicio de los años 2008, 2009 y 2010; mismas que no han sido distribuidas a los socios. Al 31 de diciembre del 2012 el saldo de esta cuenta asciende a USD \$ 49.548,63

5.12. Pérdidas Ejercicios Años Anteriores

En esta cuenta se muestra el saldo de la cuenta Pérdida Ejercicios Anteriores del año 2010. Al 31 de diciembre del 2012 el saldo de esta cuenta asciende a USD \$ 30.184,16

5.13. Ingresos

Constituyen los valores percibidos por la compañía en el periodo comprendido entre enero 1º y diciembre 31 del 2012, por concepto de certificaciones emitidas:

Descripción		2011	2012
41020101 Ventas Tarifa 12%	USD\$	700.697,27	749.696,08
41020201 Ventas Tarifa 0%		57.336,65	1.636,32
41020301 Rec Ctos Of Coord América Sur			27.685,95
41105 Devolución en Ventas		-1.479,00	
	USD\$	756.554,92	779.018,35

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

41020101 Ventas Tarifa 12% corresponde a los servicios de certificación prestados durante el año 2012, que gravan impuesto (12% IVA), a continuación se detalla los rubros por concepto de certificación (incluye el valor del descuento en ventas USD \$ -1.479,00):

Descripción		2011	2012
Certificación CEE	USD\$	199.108,74	234.378,20
Certificación NOP		81.368,94	94.680,39
Certificación JAS		12.444,69	9.165,90
Global Gap		83.450,43	87.147,68
Insumos		47.363,00	23.765,00
Certificación Nacional		8.458,93	12.323,36
Certificados de Transacción		44.625,00	55.216,95
Certificados Domésticos		8.200,00	4.300,00
Análisis		50.806,14	34.382,04
Capacitaciones		33.876,77	22.299,46
Inspecciones Naturland		21.851,00	32.706,15
Uso de Sello		58.592,77	50.432,16
Otros Conceptos		106.408,51	88.898,79
	USD\$	699.218,27	749.696,08

41020201 Ventas Tarifa 0% corresponde a los servicios de certificación prestados por otros conceptos a los detallados en el cuadro anterior durante el año 2012, que no gravan impuesto (12% IVA)

41020301 Recuperación Costos Of Coordinación América Sur corresponde a la facturación de los valores por gastos que ha asumido BCS Ecuador, pero que las diferentes oficinas regionales asumen en un porcentaje determinado, los valores que corresponden a cada oficina son:

Oficina		Valor
BCS COLOMBIA	USD\$	3.203,58
BCS BRASIL		5.599,78
BCS PERU		7.911,43
BCS DOMINICANA		9.912,85
BCS COSTA RICA		1.058,31
	USD\$	27.685,95

5.14. Otros Ingresos

Constituyen los valores recibidos por intereses y otros conceptos que no corresponden al objeto del negocio de la compañía, al 31 de diciembre del 2012 los Otros Ingresos suman USD \$ 6.969,70

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

Descripción		2011	2012
43010201	Intereses Cuentas Ahorros	USD\$ 451,49	182,20
43050102	Otros Ingresos	599,71	2.326,97
43050105	Dev. Cursos Personal	120,00	1.151,99
43050106	Intereses (póliza)		142,14
43050205	Reintegro de Sueldos	1.070,79	3.166,40
4220100002	Multas	84,00	
4220100003	Desc. Fondo Ahorro Pers. Retirado	1.510,00	
		USD\$ 3.835,99	6.969,70

La cuenta Reintegro de Sueldos corresponde a valores que se descuenta al personal por concepto de permisos, así como también los valores que se descontaron a Carolina Rodríguez, Marcela Aguilera y Viviana Reyes por su permiso de maternidad.

5.15. Costos y Gastos

Costos: Constituyen los valores de los recursos que se erogan en la realización de actividades que generan ingreso; el costo se identifica por ser generador directo de ingreso y por tanto, es recuperable, está directamente relacionado con el producto y/o servicio que brinda la empresa en cuestión, por lo tanto; es inherente con el giro de la empresa.

Los costos durante el año 2012 están distribuidos de la siguiente manera:

Descripción		2011	2012
5102	Costo Inspectores Internos	USD\$ 20.368,08	26.600,98
5103	Costo Inspectores Externos	5.591,66	2.684,08
510401	Costos por Serv.de Certificación	170.303,25	192.160,15
510402	Costos Seminarios	16.206,00	10.121,28
510403	Otros Costos	58.612,40	49.136,63
		USD\$ 271.081,39	280.703,12

510403 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 asciende a USD \$ 49.136,63 se descompone en lo siguiente:

Descripción		2011	2012
510403001	Gastos de Análisis en Laboratorio	USD\$ 46.823,50	30.005,00
510403002	Seguro de Responsabilidad Civil	8.329,00	8.329,00
510403003	Registros y Acreditaciones	3.459,90	8.943,51
510403004	Capacitación Inspectores		1.859,12
		USD\$ 58.612,40	49.136,63

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

Gasto es un egreso que no se identifica directamente con un ingreso, aunque contribuye a la generación del mismo, no se espera que pueda generar ingresos directamente en el futuro, no es recuperable.

Los gastos durante el año 2012 están distribuidos de la siguiente manera:

Descripción		2011	2012
520101	Gastos de Personal	USD\$ 242.936,14	291.528,47
520102	Honorarios	67.551,35	58.812,41
520103	Gastos de Administración	162.484,12	137.851,74
5203	Gastos Financieros	4.307,96	1.502,27
5204	Otros Gastos	2.000,18	3.419,04
		USD\$ 479.279,75	493.113,93

520101 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 asciende a USD \$ 291.528,47 se descompone en lo siguiente:

Descripción		2011	2012
52010101	SUELDOS Y BENEF.SOCIALES	USD\$	
5201010101	Sueldo Básico	165.159,38	198.214,96
5110100002	Beneficios Sociales e Indemnización	21.279,52	
5201010102	Aporte Patronal	19.843,31	26.058,08
5201010103	Décimo Tercer Sueldo		16.518,78
5201010104	Décimo Cuarto Sueldo		6.464,19
5201010105	Fondos de Reserva	10.316,86	13.511,82
5201010106	Vacaciones		1.596,49
5201010107	Bono Empleados	7.881,92	4.561,55
5201010109	Diferencia a Salario Digno	153,50	
5110100012	Fondo Ahorro Empleados	1.061,45	
52010102	OTROS GTOS DE PERSONAL		
5201010201	Servicios Ocasionales	132,00	3.797,26
5201010202	Capacitación Empleados	2.420,25	2.042,45
5201010203	Alimentación Empleados	7.512,06	6.373,22
5201010204	Seguro Médico Y Vida Privado	3.476,07	5.420,36
5201010205	Telefonía Celular Personal	3.699,82	2.556,24
5201010206	Movilización y Transp. Empleados		1.570,00
5201010207	Internet Empleados		301,52
5201010208	Evaluaciones Empleados		960,00
5201010209	Uniformes		1.581,55
		USD\$ 242.936,14	291.528,47

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

520103 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 asciende a USD \$ 137.851,74 se descompone en lo siguiente:

Descripción		2011	2012
52010301	Gastos Oficina Riobamba	USD\$ 80.267,16	78.030,15
52010302	Gastos Oficina Machala	5.754,04	2.551,65
5201031	Provisiones	14.783,90	5.209,42
5201032	Gastos de Gestión	27.228,85	22.878,38
5201033	Impuestos, Contribuciones y Otros	20.194,84	23.412,63
5201035	Depreciaciones	14.255,33	5.769,51
		USD\$ 162.484,12	137.851,74

Los Gastos de Oficina Machala, no son tan significativos debido a que ésta oficina solo funcionó hasta el mes de marzo/2012

5204 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2012 asciende a USD \$ 3.419,04 se descompone en lo siguiente:

Descripción		2011	2012
520401	Multas y Otras Sanciones	USD\$ 14,50	63,15
520402	Pérdida en Venta de Activos Fijos		68,68
52040601	Retenciones no Descontadas		3.287,21
5210200007	Otros Gastos	1.985,68	
		USD\$ 2.000,18	3.419,04

NOTA 6 Otras informaciones

6.1. Aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF)

Mediante Resolución 08.G.DSC.010 del 20 de Noviembre del 2008 la Superintendencia de Compañías estableció el cronograma de aplicación de las Normas Internacionales de Información Financiera, determinando tres grupos. Esta resolución señala que el tercer grupo de compañías no consideradas en los grupos anteriores, aplicarán NIIF a partir del 1 de enero de 2012.

El Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), en julio de 2009 emitió la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), cuya versión en español se editó en septiembre del mismo año. Las decisiones sobre a qué entidades se les requiere o permite utilizar las NIIF emitidas por el IASB recaen en las autoridades legislativas y reguladores y en los emisores de normas de cada jurisdicción de aplicación de las Normas para PYMES.

Con Resolución SC-INPA-UA-G-10-005 de 5 de noviembre de 2010 publicada en el Registro Oficial No. 335 del 7 de diciembre de 2010, la Superintendencia de Compañías acogió la clasificación de PYMES, en concordancia con la normativa implantada por la Comunidad Andina en su Resolución 1260 y establece que es esencial definir la clase de entidades a las que se dirigen las NIIF para PYMES.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2012

(En dólares americanos)

Mediante Resolución SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011, la Superintendencia de Compañías califica como PYMES a las personas jurídicas que cumplan las siguientes condiciones:

- a) Activos totales inferiores a CUATRO MILLONES DE DÓLARES
- b) Registren un Valor Bruto de Ventas Anuales inferior a CINCO MILLONES DE DÓLARES; y,
- c) Tengan menos de 200 trabajadores (Personal Ocupado). Para este cálculo se tomará el promedio anual ponderado.

"Se considerará como base los estados financieros del ejercicio económico anterior al período de transición."

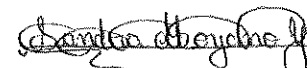
La Superintendencia de Compañías mediante esta misma resolución resuelve sustituir el numeral 3 del Art. Primero de la Resolución 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008, por el siguiente:

"...Aplicarán la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), para el registro, preparación y presentación de estados financieros, a partir del 1 de enero de 2012, todas aquellas compañías que cumplan las condicionantes señaladas en el artículo primero de la Resolución SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01, se establece el año 2011 como período de transición; para tal efecto este grupo de compañías deberán elaborar y presentar sus estados financieros comparativos con observancia a la Norma Internacional de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES), a partir del año 2011"

La Superintendencia de Compañías, según Art. Noveno de la Resolución SC.Q.ICI.CPAIFRS.11.01 del 12 de enero de 2011, establece que: "Las compañías del tercer grupo que cumplan las condiciones señaladas en el artículo primero de la presente resolución, en el período de transición (año 2011), elaborarán obligatoriamente un cronograma de implementación y las conciliaciones referidas en el artículo segundo de la Resolución No. 08.G.DSC.010 del 20 de noviembre de 2008. Los ajustes efectuados al inicio y al término del período de transición, deberán contabilizarse el 1 de enero de 2012."



Ing. Hansjörg Götz
Gerente General



Ing. Sandra Moyano Y.
Contadora