

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

NOTA1 Domicilio y forma legal

a.- Domicilio y forma legal

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA., es una Compañía de Nacionalidad Ecuatoriana, fue constituida mediante Escritura Publica otorgada el 04 de diciembre del 2003 en la Notaria 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 Chimborazo⁵ 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 GLOBAL GAP (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 2015 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 2015.

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 2015

(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 Contables 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 2015 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 2015

(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 22% 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 en adelante.**"

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

CONCILIACION TRIBUTARIA 2015	
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	41.320,58
15% TRABAJADORES	6.198,09
UTILIDAD MENOS PARTICIPACION TRABAJADORES	35.122,49
GASTOS NO DEDUCIBLES	115.179,91
BASE IMPONIBLE PARA CALCULO DE IMPUESTO	150.302,40
22% IMPUESTO RENTA CAUSADO	33.066,53
UTILIDAD NETA EJERCICIO	2.055,96

El detalle de los Gastos no Deducibles para el año 2015 comprende:

DETALLE DE GASTOS	VALOR NO DEDUCIBLE
Capacitación Inspectores	(284,75)
Bono Empleados	(8.707,50)
Bono Navideno	(2.900,00)
Diferencia a Salario Digno	(35,19)
Capacitación Empleados	(19,24)
Movilización y Transporte Empleados	(240,00)
Internet Empleados	(203,70)
Evaluaciones Empleados	(2.826,21)
Teléfono Convencional Empleados	(42,24)
Honorarios Profesionales	(17.027,41)
Honorarios por traducciones	(200,00)
Software y Licencias	(55,98)

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

Ing. Hansjorg Gotz	(2.955,22)
Gastos Gerenciales	(5.046,74)
Retenciones no Descontadas	(94,56)
Honorarios Personal Extranjero	(33.671,67)
Alimentación	(1.267,47)
Transporte y Movilización	(3.687,86)
Suministros y Materiales	(168,08)
Atención Empleados	(315,71)
Correo y Envíos	(7,50)
Atención a Clientes	(149,37)
Copias Anillados e Impresiones	(4,95)
Gastos Bancarios	(2.581,46)
Servicios Ocasionales	(30,00)
Teléfono Celular	(414,99)
Internet	(238,70)
Impuesto Retenido Otros Países	(3.812,33)
Hospedaje	(398,50)
Legales y Notariales	(420,72)
Gastos Oficina Paraguay	(15.267,90)
Donaciones	(2.300,00)
Honorarios Personal Nacional	(14.150,00)
Multas y Otras Sanciones	(200,99)
Anticipos no Liquidados	(282,52)
Pérdida en Venta de Activos Fijos	(146,33)
Otros Gastos	(0,76)
TOTAL GASTOS NO DEDUCIBLES	(111.226,13)

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 Impuestos Contribuciones y Otros 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 pallas 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:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

Se refiere a:

Descripción		2014	2015
Caja Chica	USD\$	300,00	300,00
Bancos (*)		<u>52.799,89</u>	<u>61.350,38</u>
Total	USD\$	53.099,89	61.650,38

(*) Detalle de saldos de bancos al Dic./31/2015:

Banco Pichincha Cta. Cte. 3145118604	38.584,33
Banco Internacional Cta. Ahorros 3000736455	9.294,85
Codecuador Cta. Ahorros 1700013394	4.389,19
Codealemania Cta. Ahorros 1700013383	9.082,01
Total:	61.350,38

5.2. Cuentas por Cobrar

Los saldos de cuentas por cobrar al 31 de diciembre del 2015 ascienden a USD \$210.539,12 cuyo detalle es el siguiente:

Se refiere a:

Descripción		2014	2015
101021 Cuentas por Cobrar No Relacionadas	USD\$	158.994,38	157.855,17
101022 Cuentas por Cobrar Relacionadas		54.010,73	33.239,95
101023 Préstamos Personales		5.516,68	18.934,47
10104 Servicios y Otros Pagos Anticipados		1.041,73	509,53
10105 Activos por Impuestos Corrientes		18.071,95	0,00
10107 Depósitos en Garantía		0,00	0,00
Total Cuentas por Cobrar	USD\$	237.635,47	210.539,12

101021 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2015 asciende a USD \$ 157.855,17 se descompone en lo siguiente:

Cuentas por Cobrar Clientes	158.565,33
(-) Provisión Cuentas Incobrables	<u>(710,16)</u>
Total Cuentas por Cobrar No Relacionadas:	157.855,17

101022 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2015 asciende a USD \$ 33.239,95 se descompone en lo siguiente:

Oficina Colombia	2.367,87
Oficina Perú	1.488,68
Oficina República Dominicana	315,00
Oficina Brasil	5.068,40
BCS Oko Garantie Do Brasil Ltd	24.000,00
Total Cuentas por Cobrar Relacionadas:	33.239,95

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

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

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

10105 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 quedó con saldo cero debido a que ya pasaron los tres años para ser utilizados según la ley tributaria.

Crédito Tributario IR	0,00
Total Activos por Impuestos Corrientes:	0,00

5.3. Activo No Corriente

Los saldos de Activo No Corriente al 31 de diciembre del 2015 ascienden a USD \$ 25.267,30 Cuyo detalle es el siguiente:

Descripción		2014	2015
10201 Propiedad, Planta y Equipo	USD\$	13.042,12	24835,57
10202 Menaje y Utensilios de Comedor		271,73	271,73
Total Activo No Corriente:	USD\$	13.313,85	25.267,30

10201 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2015 asciende a USD \$ 24.835,57 se descompone en lo siguiente:

Rubro	Saldo a Dic.31/2014	Adiciones	Retiros	Saldo a Dic.31/2015
Muebles y Enseres	4.079,88		290,36	3.789,52
Equipo de Comp.	43.617,42	5.309,80		48.927,22
Equipo de Oficina	8.015,15	1.170,95		9.186,10
Equipos de Comunic.	343,00			343,00
Dep. Acumulada	(43.013,33)	(5.844,02)	11.447,08	(37.410,27)
Total (Neto)	13.042,12	636,73	11.737,44	24.835,57

La depreciación cargada a resultados en el período sujeto a examen asciende a USD \$ 5.844,02 calculado de acuerdo a las tasas expresadas en la nota 4, literal c.

10202 Esta cuenta al 31 de diciembre del 2015 asciende a USD \$ 431,73, 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.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

5.4. Cuentas y Documentos por Pagar

Los saldos de las cuentas por pagar al 31 de diciembre del 2015, son los siguientes:

Descripción		2014	2015
201031 * Servicios de Certificación	USD\$	85.639,19	82.858,12
201032 Proveedores		6.047,34	12.574,92
Total Ctas y Documentos por Pagar:	USD\$	91.686,53	95.433,04

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

5.5. Obligaciones con la Administración Tributaria

Se refiere a:

Descripción

		2014	2015
2010710005 SRI por pagar	USD\$	7.250,73	5.731,56
2010720001 Imp. A la Renta por Pagar		0,00	15.876,46
	USD\$	7.250,73	21.608,02

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

		2014	2015
2010730001 Aporte Individual Empleados	USD\$	1.708,58	2.877,95
2010730002 Aporte Patronal IECE-SETEC		2.198,90	3.700,34
2010730003 Fondos de Reserva por Pagar		447,77	636,00
2010730004 Préstamos Quirografarios		320,32	473,46
2010730005 Préstamos Hipotecarios		398,69	398,70
	USD\$	5.074,26	8.086,45

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

5.7. Obligaciones Laborales

La determinación de las cifras correspondientes a participación de trabajadores y beneficios adicionales por el ejercicio terminado al 31 de diciembre de 2015 se presenta a continuación:

Descripción			2014	2015
2010750001	15% Participación Trabajadores	USD\$	13.954,86	6.198,09
2010760002	Honorarios por pagar		4.184,14	0,00
2010760004	Liquidaciones por pagar		2.038,70	4.230,63
2010760006	Décimo tercer Sueldo por Pagar		1.525,97	2.371,25
2010760007	Décimo Cuarto Sueldo por Pagar		2.561,33	3.567,53
2010760012	Fondo paseo por pagar		1.641,27	0,00
2011200001	Provisiones por Jubilación Patronal		3.440,14	8.590,51
2011200002	Prov. Laboral por Desahucio		20.099,70	20.002,20
		USD\$	49.446,11	44.960,21

5.8 Anticipos Clientes

Se refiere a:

Descripción			2014	2015
2011000001	Depósitos Clientes	USD\$	33.599,68	30.947,69
		USD\$	33.599,68	30.947,69

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 2015 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 2015 el saldo de este fondo asciende a USD \$ 200,00

5.11. Utilidad No Distribuida

En esta cuenta se muestra el saldo de la cuenta Utilidad del Ejercicio de los años 2008, 2009, 2011,2012 ,2013 y 2014; mismas que no han sido distribuidas a los socios. Al 31 de diciembre del 2015 el saldo de esta cuenta asciende a USD \$ 141.504,88

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 2015 el saldo de esta cuenta asciende a USD \$ 30.184,16

5.13. Ingresos

Constituyen los valores percibidos por la compañía en el período comprendido entre enero 1° y

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

diciembre 31 del 2015, por concepto de certificaciones emitidas:

Descripción		2014	2015
4010210001 Ventas Tarifa 12%	USD\$	954.230,14	996.038,56
4010220001 Ventas Tarifa 0%		35.880,37	132.493,18
4010230001 Rec Ctos Of Coord América Sur		34.683,03	18.231,51
4010240001 Descuento en Ventas		(11923,79)	(2.150,50)
	USD\$	1012.869,75	1144.612,75

4010210001 Ventas Tarifa 12% corresponde a los servicios de certificación prestados durante el año 2015, que gravan impuesto (12% IVA), a continuación se detalla los rubros por concepto de certificación (incluye el valor del descuento en ventas USD \$ -2.150,50):

Descripción		2014	2015
Certificación CEE	USD\$	294.556,02	355.748,32
Certificación NOP		124.373,20	141.557,53
Certificación JAS		13.856,35	24.902,10
Global Gap		116.299,35	147.055,05
Insumos		19.007,09	18.295,00
Certificación Nacional		20.322,48	20.862,61
Certificados de Transacción		92.923,22	132.300,00
Certificados Domésticos		10.600,00	13.480,00
Análisis		20.819,02	23.840,00
Capacitaciones		39.482,39	17.155,22
Inspecciones Naturland		9.879,10	12.183,06
Otros Conceptos		128.212,17	88.659,67
	USD\$	954.230,14	996.038,56

4010220001 Ventas Tarifa 0% corresponde a los servicios de certificación prestados por otros conceptos a los detallados en el cuadro anterior durante el año 2015, que no gravan impuesto (12% IVA)

4010230001 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\$	2.201,48
BCS BRASIL		1.373,27
BCS PERU		5.183,44
BCS DOMINICANA		3.796,39
BCS COSTA RICA		5.676,93
	USD\$	18.231,51

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

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 2015 los Otros Ingresos suman USD \$ 5.434,96

Descripción		2014	2015
4030120001 Intereses Cuentas Ahorros	USD\$	243,14	240,53
4030220002 Otros Ingresos		605,87	5.194,43
	USD\$	849,01	5.434,96

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 2015 están distribuidos de la siguiente manera:

Descripción		2014	2015
50102 Costo Inspectores Internos	USD\$	43.908,23	47.066,68
50103 Costo Inspectores Externos		624,18	4.008,13
501041 Costos por Serv.de Certificación		295.258,33	260.213,46
501042 Costos Seminarios		12.202,55	11.766,54
501043 Otros Costos		36.272,24	62.271,40
501044 Costos de Comercialización		1.404,38	517,22
	USD\$	389.669,91	386.936,39

501043 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 asciende a USD \$ 62.271,40 se descompone en lo siguiente:

Descripción

		2014	2015
5010430001 Gastos de Análisis en Laboratorio	USD\$	19.736,24	21.312,56
5010430002 Seguro de Responsabilidad Civil		8.329,00	9.161,00
5010430003 Registros y Acreditaciones		8.207,00	10.137,00
5010430004 Capacitación Inspectores			284,75
5010430005 Capacitaciones			21.376,09
	USD\$	36.272,24	62.271,40

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(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 2015 están distribuidos de la siguiente manera:

Descripción		2014	2015
502011 Gastos de Personal	USD\$	319.625,50	413.619,92
502012 Honorarios		74.027,52	46.260,90
502013 Gastos de Administración		162.955,19	221.063,98
502015 Gastos Financieros		2.109,61	3.032,34
502016 Gastos no Deducibles		7.503,38	78.981,77
502021 Otros Gastos		816,95	630,70
	USD\$	567.038,15	763.589,61

502011 Esta cuenta al 31 de diciembre de 2015 asciende a USD \$ 413.619,92 se descompone en lo siguiente:

Descripción

		2014	2015
50201101	SUELDOS Y BENEF SOCIALES	USD\$	
5020110101	Sueldo Básico	223.751,33	282.309,34
5020110102	Aporte Patronal	27.191,87	34.321,11
5020110103	Décimo Tercer Sueldo	18.687,40	23.536,51
5020110104	Décimo Cuarto Sueldo	7.004,39	8.421,52
5020110105	Fondos de Reserva	14.427,31	17.981,12
5020110106	Vacaciones	2.241,39	199,25
5020110107	Bono Empleados	4.423,56	8.707,50
5020110108	Bono Navideño	1.400,00	2.900,00
50201102	OTROS GASTOS DE PERSONAL		
5020110201	Servicios Ocasionales	4.439,06	7.748,73
5020110202	Capacitación Empleados	2.310,38	2.895,15
5020110203	Alimentación Empleados	3.549,83	6.151,99
5020110204	Seguro Médico y Vida Privado	637,58	4.343,52
5020110205	Telefonía Celular Personal	2.258,90	2.953,80
5020110206	Movilización y Transp. Empleados	490,00	240,00
5020110207	Internet Empleados	303,95	203,70
5020110208	Evaluaciones Empleados	3.495,71	2.896,21
5020110209	Uniformes	2.832,84	7.733,04
5020110210	Teléfono Convencional Empleados	0,00	42,24
	USD\$	319.625,50	413.619,92

502012 Esta cuenta al 31 de Diciembre de 2015 asciende a USD \$ 46.260,90 se descompone en lo siguiente:

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

Descripción

			2014	2015
5020120001	Honorarios Profesionales	USD\$	52.177,34	44.832,33
5020120002	Honorarios por Traducciones		9.190,33	1.000,00
5020120003	Honorarios por inspecciones		12.659,85	428,57
		USD\$	74.027,52	46.260,90

502013 Esta cuenta al 31 de Diciembre de 2015 asciende a USD \$ 221.063,98 se descompone en lo siguiente:

Descripción

			2014	2015
50201301	Gastos de Oficina	USD\$	75.751,13	116.625,41
50201302	Provisiones		12.740,10	5.150,37
50201303	Gastos de Gestión		18.323,36	30.348,50
50201304	Imp Contrib. Y Otros		51.648,63	63.095,68
50201305	Depreciaciones		4.491,97	5.844,02
		USD\$	162.955,19	221.063,98

502015 Esta cuenta al 31 de Diciembre de 2015 asciende a USD \$ 3.032,34 se descompone en lo siguiente:

Descripción

			2014	2015
5020150001	Intereses Pagados	USD\$	0,88	0,00
5020150002	Gastos Bancarios		2.108,73	3.032,34
		USD\$	2.109,61	3.032,34

502016 Esta cuenta al 31 de Diciembre de 2015 asciende a USD\$ 78.981,77 se descompone en lo siguiente:

Descripción

			2014	2015
5020160001	Retenciones No Descontadas	USD\$	0,20	94,56
5020160002	Honorarios Personal Extranjero		0,00	33.671,67
5020160003	Alimentación		695,53	1.267,47
5020160004	Transporte y Movilización		3.026,97	3.687,86
5020160005	Suministros y Materiales		88,29	168,08
5020160006	Atención Empleados		298,88	315,71
5020160007	Correo y Envío		7,50	7,50
5020160009	Atención a Clientes		50,00	149,37
5020160010	Copias Anillados		7,78	4,95
5020160011	Gastos Bancarios		630,21	2.581,46
5020160012	Uniformes		68,00	0,00
5020160013	Software y Licencias		2,80	0,00
5020160014	Servicios Ocasionales		40,00	30,00
5020160015	Teléfono Celular		120,55	414,99
5020160016	Internet		0,00	238,70
5020160017	Pérdida y Robo de Activos Fijos		223,90	0,00
5020160018	Impuesto Retenido Otros Países		1.697,10	3.812,33

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

BCS OKO GARANTIE CIA. LTDA.

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015

(En dólares americanos)

5020160019	Registros y Acreditaciones	348,00	0,00
5020160020	Mantenimiento Activos Fijos	33,00	0,00
5020160021	Hospedaje	19,07	398,50
5020160022	Legales y Notariales	145,60	420,72
5020160023	Gastos Oficina Paraguay	0,00	15.267,90
5020160024	Donaciones	0,00	2.300,00
5020160025	Honorarios Personal Nacional	0,00	14.150,00
		USD\$ 7.503,38	78.981,77

La clasificación contable 502016 por concepto de Gastos no Deducibles, fue creada en el año 2013 con el objeto de ayudar a identificar los gastos que no son deducibles para el pago del Impuesto a la Renta, pues los mismos estaban incluidos en las otras cuentas en años anteriores y dificultaban la elaboración de la conciliación tributaria para la declaración de impuestos anuales.

502021 Esta cuenta al 31 de Diciembre de 2015 asciende a USD \$ 630,70 se descompone en lo siguiente:

Descripción

			2014	2015
5020210001	Multas y Otras Sanciones	USD\$	726,26	200,99
5020210002	Anticipos no Liquidados		89,93	282,52
5020210003	Pérdida en Venta de Activos Fijos		0,00	146,33
5020210004	Otros Gastos		0,76	0,86
		USD\$	816,95	630,70

Lcda. Rocío Valdivieso
Contadora