

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 3

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012

(Expresada en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

CUENTAS	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
CAJA GENERAL			
CAJA CHICA			
CAJA CHICA PLANTA			
CAJA CHICA DE OFICINA			
TOTAL DE CAJA CHICA		0,00	0,00
BANCO NACIONALES			
BANCO BOLIVARIANO CTA			638,89
BANCO BOLIVARIANO AHORRO		9.503,54	4.464,78
TOTAL BANCOS NACIONALES		9.503,54	5.103,67
TOTALES		9.503,54	5.103,67

Adriana Tamiyo V.
 Psc. Adriana Tamiyo
 Gerente General

Jenny Aguirre Lucillo
 CPA. Jenny Aguirre Lucillo
 Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 4

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 Y 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

	CUENTAS	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
11020101	CUENTAS POR COBRAR CUENTAS			
	CUENTAS EXTERNOS		39,730.30	7,587.87
	RESERVA DE CUEN LAS INCORRIBLES			
	TOTAL		39,730.30	7,587.87
11020209	CUENTAS POR COBRAR EMPLEADOS			
	PRESTAMO A EMPLEADO			
11020201	ANTICIPO A EMPLEADO		0.00	0.00
	TOTAL		0.00	0.00
11020202	CUENTAS POR COBRAR DEUDORES VARIOS			
	TOTAL		0.00	0.00
	TOTALS		39,730.30	7,587.87

Adriana M. Tamayo V.

Psc. Adriana Tamayo
Gerente General

Jenny Ojeda M.

CPA. Jenny Ojeda M.
Contador General

	2012	2011
POR VENCER		
a 30 dias		7.587,87
a 60 dias	22.154,36	4.841,76
a 90 dias	1.946,40	2.746,11
VENCIDOS	15.629,54	
VALOR DE CARTERA	39.730,30	7.587,87
(-) PROVISION		
TOTAL	39.730,30	7.587,87
		0,00

Adriana V. de Tamayo U.

Psc. Adriana Tamayo
Gerente General

Jenny Aguilar Murillo

CPA Jenny Aguilar Murillo
Contador General

MOVIMIENTO PROVISION DE CUENTAS INCORRABLES
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

	31/12/2011	31/12/2010
Saldo Inicial	39,730.30	7,587.87
Provisión del Ejercicio		
Saldo Final	39,730.30	7,587.87

Nota:

El informe del departamento de cobranza debe coincidir con la Provisión del ejercicio, que se reporta en esta nota.

Adriana Apóstol V.
 Psic. Adriana Tamayo
 Gerente General

Geny Chelín M.
 C.P.A. Geny Aguilera Morillo
 Contador General

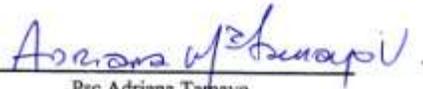
CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 5

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 , 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

Cuentas		Nota	31/12/2011	31/12/2010
ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
020301	IVA CREDITO FISCAL		13.168,37	6.055,79
020307	RETENCION IVA			
020308	RETENCION EN LA FUENTE		3.108,18	2.399,45
TOTAL			16.276,55	8.455,24


Psc. Adriana Tamayo
Gerente General


CPA. Jenny Aguilar Murillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 6

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010-2011

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

CUENTAS		NOTA	31/12/2012	31/12/2011
PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO				
COSTO				
12010105	VEHICULOS		11,094.00	11,094.00
12010101	MAQUINARIA			
12010103	MUEBLES Y ENSERES		7,136.00	2,680.00
12010106	EQUIPO DE COMUNICACIÓN		2,110.00	
12010106	EQUIPO DE COMPUTO		8,305.00	3,958.00
12010107	OTROS ACTIVOS		250.00	250.00
TOTAL			28,895.00	17,982.00
COSTO REVALORIZADO				
VEHICULOS				
TOTAL			(3,294.00)	
DEPRECIACION ACUMULADA				
12010305	VEHICULOS		(4,415.52)	(2,207.76)
12010301	MAQUINARIA			
12010303	EQUIPO DE COMUNICACIONES			
12010304	MUEBLES Y ENSERES		(636.77)	(224.57)
12010302	EQUIPO DE COMPUTO		(3,616.90)	(2,298.63)
12010306	OTROS ACTIVOS		(164.18)	(82.09)
TOTAL			(8,833.37)	(5,813.05)
DEPRECIACION ACUMULADA POR REVALORIZACION				
TOTAL				
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO NETO			20,061.63	12,168.95


 Psp. Adriana Tamayo
 Gerente General


 CPA Tony de la Cruz
 Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 7

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011-2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

Cuentas		NOTA	31/12/2012	31/12/2011
12010105	ACTIVO DIFERIDO CONSTITUCION		200,00	200,00
	TOTAL		200,00	200,00
	AMORTIZACION AMORTIZACION CONST. COMPAÑIA		(100,00)	(80,00)
			100,00	120,00


Psc. Adriana Tamayo
Gerente General


C.P.A. Jenny Aguilar Murillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 8

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 Y 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

Cuentas	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
Cuentas por pagar comerciales y otras			
Cuentas por pagar locales			
21010201 Proveedores nacionales de bienes		378.00	1,093.18
TOTALES		378.00	1,093.18
TOTAL		0.00	0.00
TOTALES		378.00	1,093.18

Adriana Tamayo
 Psc. Adriana Tamayo
 Gerente General

Jenny Murillo
 C.P.A. Jenny Murillo
 Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 9

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011 y 2012

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

Cuentas		NOTA	31/12/2012	31/12/2011
32010102	PASIVO CORTO PLAZO			
	INSTITUCIONES FINANCIERAS		1,465.41	
	TOTAL		3,465.41	0.00

Adriana Tamayo U.
 Psc. Adriana Tamayo
 Gerente General

Isabel Aguilar Muriel
 CPA. Isabel Aguilar Muriel
 Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 10

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

CUENTAS		NOTA	31/12/2012	31/12/2011
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES				
	RETENCION EN LA FUENTE			
21010901	IMPUESTO A LA RENTA TRABAJADORES			
21010706	RETENCION IVA 33%		70,27	12,55
21010707	RETENCION IVA 70%		546,47	110,66
21010708	RETENCION IVA 100%		2.830,61	156,24
21010701	COMPRA LOCALES DE BIENES		22,78	
21010701	SERVICIO DE TRANSPORTE		6,10	
	PROMOCION Y PUBLICIDAD		1,90	
21010705	SEGUROS Y REASEGUROS			
	IMPUESTO AL VALOR AGREGADO -SERVICIOS			
	HONORARIOS, COMISIONES A PERSONAS NAT.		1.146,93	104,80
21010703	ARRENDAMIENTO BIENES INM. PERS. NAT.		45,55	96,00
	100% IVA PRESTACION SERVIC. PROFESIONALES			
	100% ARRENDAMIENTO INM.B. PERS. NAT.			
21010702	SERVICIO M.OBRA		451,27	
21010702	SERVICIO EN TRE COMPAÑIAS		137,53	400,00
	ENERGIA ELECTRICA			
	AGUA Y TEL-COMUNICACIONES			
	LOTERIAS, RIFAS, APUESTAS Y SIMILARES			
	IMPUESTO A LA RENTA CIA			
	HONORARIOS PROFESIONALES Y DIETAS			
21010703	HONORARIOS PREVALECE EL INTELLECTO 8%		23,14	
21010701	OTRAS RET. APLICABLES 1%		127,96	5,27
21010702	OTRAS RET. APLICABLES 2%		59,69	10,83
	OTRAS RET. APLICABLES 35%		26,78	
TOTAL			5.477,03	896,35

Auriana Taurayo

Psc. Auriana Taurayo
Gerente General

Juan Aguiar Mañillo

CPA. Juan Aguiar Mañillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

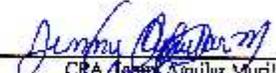
NOTA 11

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

CUENTAS	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
PASIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES			
2.010901 IMPUESTO A LA RENTA		2.836,35	2.093,53
TOTAL		2.836,35	2.093,53


Psc. Adriana Tamayo
Gerente General


CRA Johnny Aguilar Morillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 12

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

CUENTAS	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
OTRAS PROVISIONES A CORTO PLAZO			
21010901 PARTICIPACION DE TRABAJADORES		746,21	526,42
TOTAL		746,21	526,42


Psc. Adriaan Tamayo
Gerente General


C.A. Jenny Aguilar Murillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 13

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2011

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

Cuentas	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
OTRAS PROVISIONES A CORTO PLAZO			
21011001 DEC. TERCERO SUELDO		84,78	51,91
21011002 BONO ESCOLAR		322,90	420,56
VACACIONES		189,57	248,12
21011004 AFORTE INDIVIDUAL		95,12	69,44
21011005 AFORTE PATRONAL		113,44	58,25
IECE - SECAP		13,17	6,25
21011006 FONDO RESERVA		42,03	
21014010 PRESTAMO QUIROGRAFIO			
TOTAL		1.041,01	853,49

Adriana Infante

Psc. Adriana Infante

Gerente General

Demby Aguilar

C.P.A. Demby Aguilar

Contrador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 9

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2009 , 2010
Y DE ENERO A DICIEMBRE DEL 2011

En dólares de los Estados Unidos de Norteamérica

CUENTAS	NOTA	31/12/2012	31/12/2011
PASIVO LARGO PLAZO			
PRESTAMO ACCIONISTA		22.077,61	23.470,64
PRESTAMO A TERCERO		35.000,00	
TOTAL		57.077,61	23.470,64

Adriana Tamayo V.

Psc. Adriana Tamayo
Gerente General

Jenny Aguilar Murillo

CPA Jenny Aguilar Murillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 15
JUBILACION PATRONAL

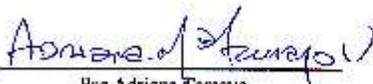
POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2011

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

El movimiento de la Jubilación Patronal es la siguiente:

	MOVIMIENTO	2012	2011
	OTRAS PROVISIONES A CORTO PLAZO		
	Saldo Inicial	66,52	
21011013	Provisión del Año	136,98	66,52
	Saldo Final	203,50	66,52

Los cálculos actuariales están realizados por la Sociedad Actuarial Arrocha Terán "SAAT" calificada por la Superintendencia de Compañías con el registro No.


Psc. Adriana Tamayo
Gerente General


CBA Jorge Aguilar Murillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

NOTA 16
BONIFICACION POR DESAHUCIO

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011, 2012

(Expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica)

El movimiento de la Bonificación por Desahucio es el siguiente:

MOVIMIENTO	2012	2011
OTRAS PROVISIONES A CORTO PLAZO		
Saldo Inicial	46,52	
Provisión del Año	91,03	46,52
Saldo Final	139,55	46,52

21011012

Los cálculos actuariales están realizados por la Sociedad Actuarial Arroba Terán "SAAT" calificada por la Superintendencia de Compañía con el registro No.



Psc Adriana Tanayo
Gerente General



Roberto Aguilar Marillo
Contador General

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA

Detalle de Ventas

Al 31 de Diciembre del 2012

Mes	Ventas	
	Mensual	Acumulado
Enero	6.802,40	6.802,40
Febrero	2.801,20	9.603,60
Marzo	5.757,60	15.361,20
Abril	1.132,80	16.494,00
Mayo	910,00	17.404,00
Junio	0,00	17.404,00
Julio	4.612,00	21.446,00
Agosto	15.606,89	37.052,89
Septiembre	14.480,31	51.533,20
Octubre	40.775,21	92.308,41
Noviembre	27.226,00	119.534,41
Diciembre	20.578,80	140.113,21

Adriana M. Tarbayo

Psc. Adriana Tarbayo
Gerente General

Jermy Acuña Murillo

CPA. Jermy Acuña Murillo
Contador General

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION.

2.4 INFORMACION COMPARATIVA

Conforme lo exigido por la NIC 1 "Presentación de Estados Financieros", se presenta de forma comparativa, el primer año de aplicación de las Normas Internacionales de la Información financiera para pymes es el año 2012 y el periodo de transición es el año 2011. En el año 2011; el Estado de Situación Financiera se presenta al 31 de diciembre del 2012, El Estado de Resultado Integral se presenta al 31 de diciembre del 2012, el Estado de Cambio en el Patrimonio se presenta al 31 de diciembre del 2012 y el Estado de Flujos de Efectivo se presenta al 31 de Diciembre del 2012.

2.5 EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO

El efectivo comprende tanto la caja como los depósitos bancarios a la vista.

Los sobregiros bancarios se Incluyen como componentes de efectivo y equivalentes al efectivo, si y solo si el saldo neto de la cuenta bancos es deudor, caso contrario se reclasifica como pasivo de sobregiro bancario.

2.6 CUENTAS POR COBRAR

Son préstamos y cuentas por cobrar generados por la propia empresa por la venta de bienes, que son clasificados como activos financieros, las cuentas por cobrar son registradas a su valor razonable que es el precio de contado o valor nominal de la transferencia del bien o del servicio.

2.7 PROPIEDADES, PLANTAS Y EQUIPOS

Las propiedades, plantas y equipos son registradas inicialmente a su costo de adquisición menos la depreciación de propiedades, plantas y equipos se calcula sistemáticamente por el método lineal en función de la vida útil de los respectivos bienes, atendiendo a la depreciación efectivamente sufrida por su funcionamiento,

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION.

1. OPERACIÓN

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A. fue constituida en el año 2007, de acuerdo con las Leyes de la República del Ecuador, su principal actividad de Capacitación a nivel Empresarial y Educativo.

2. POLÍTICAS CONTABLES

2.1 BASE DE PRESENTACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros del ejercicio económico 2011 y 2012, se han preparado a partir de los registros contables de **CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.**

Los estados financieros están preparados y presentados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera, adoptadas por la Superintendencia de Compañías mediante Resolución No. SC ICI/CPAIFRS 6.11.015, publicada en el Registro Oficial 348 del 3 de Septiembre del 2006; esta entidad de control ratificó posteriormente la adopción de las NIIF en el suplemento del Registro Oficial No. 378 del 10 de Julio del 2008 y mediante resolución de la Superintendencia de Compañías No 08.G.DSC del 20 de Noviembre del 2008, estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.

Resolución No. SC ICI/CPAIFRS 6.11.010, publicada en el Registro Oficial 566 del 11 de Octubre del 2011; estableció el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera para las pequeñas y Medianas Entidades– (NIIF para Pymes) Para la entidad, de acuerdo con el cronograma de implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera –NIIF para las Pymes, los primeros estados financieros bajo NIIF es el año 2012 y el período de transición es el año 2011.

Los estados financieros preparados bajo NIIF para Pymes, han sido formulados por los administradores de la entidad con el objetivo de mostrar la imagen fiel del estado de situación financiera, estado de resultado integral, estado de cambio en el patrimonio y estado de flujos de efectivo.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION.

La preparación de los estados financieros requiere la realización por parte de la Administración de la entidad de determinadas estimaciones contables y consideración de determinados elementos de juicio. Estos se evalúan continuamente y se basan en la experiencia histórica y otros factores, incluidas en las expectativas de sucesos futuros, que se han considerado razonables de acuerdo con las circunstancias. Si bien las estimaciones consideradas se han realizado sobre la mejor estimación disponible de la fecha de formulación de los presentes estados financieros, de conformidad con la NIC 8, cualquier modificación en el futuro de dichas estimaciones se aplicara de forma prospectiva a partir de dicho ejercicio, reconociendo el efecto de la estimación realizada en el estado de resultado integral del ejercicio.

2.2 MONEDA DE PRESENTACION

Los registros contables de la compañía se llevan en idioma español y expresado en dólares de los Estados Unidos de Norteamérica, que es la unidad monetaria de la República del Ecuador.

2.3 RESPONSABILIDAD SOBRE LOS ESTADOS FINANCIEROS

La información contenida en los estados financieros es responsabilidad de los administradores de **CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A**

En los estados financieros se han utilizado estimaciones realizadas por la administración para cuantificar algunos de los activos, pasivos, ingresos, gastos. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

Las pérdidas por deterioro de los activos.

Las hipótesis empleadas en el cálculo actuarial de los pasivos por jubilación patronal y bonificación por desahucio.

La vida útil de las propiedades, plantas y equipos.

Estas estimaciones se realizaron en función de la mejor información disponible sobre los hechos analizados. No obstante, es posible que acontecimientos que puedan tener lugar en el futuro obliguen a modificarlas, lo que se haría conforme a lo establecido en la NIC 8.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION.

uso y disfrute y menos cualquier pérdida por deterioro. La vida útil estimada de las propiedades, plantas y equipos que tiene la empresa son:

Equipos de Computación	3 años
Muebles y Enseres	10 años
Equipos de Oficina	10 años
Vehículos	5 años

Con motivo de la transición a las NIIF, las normas establece que los propiedades plantas y equipos se lo mida a su valor razonable como costo atribuido, sin embargo la empresa ha tomado el criterio de registrar los equipos de computación, muebles y enseres, equipos de oficina y vehículos por el modelo del revalúo.

2.8 JUBILACION PATRONAL Y BONIFICACION POR DESAHUCIO

La provisión para jubilación patronal y bonificación por desahucio está constituida de acuerdo con disposiciones legales y es registrada con cargo a resultados del año, de acuerdo con estudio actuarial que considera a todos los empleados de la compañía.

2.9 PARTICIPACION DE TRABAJADORES

De acuerdo con el Código de Trabajo la compañía debe distribuir entre sus trabajadores el 15% de la utilidad que resulta antes del impuesto a la renta. Este beneficio es registrado como apropiación a los resultados del periodo en que se originan.

2.10 CAPITAL SOCIAL

El capital social está constituido por acciones ordinarias y nominales y se descompone de la siguiente manera:

Accionistas	Capital Social	Participacion
Adriana Maria Tamayo Velazquez	640.00	80%
Diana Milene Zuñiga Tamayo	160.00	20%

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION.

Total	800.00	100 %
--------------	---------------	--------------

2.11 RESERVA LEGAL

La ley de Compañías del Ecuador, establece una apropiación obligatoria no menor del 10% de la utilidad neta anual, hasta alcanzar por lo menos el 50% del capital pagado de la compañía. Dicha reserva no está sujeta a distribución excepto en caso de liquidación de la compañía; pero puede ser capitalizada o destinada a absorber pérdidas incurridas.

2.12 CLASIFICACIÓN DEL ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

El Estado de Situación Financiera está presentado por su clasificación en corriente y no corriente. Como corriente se clasifican todos aquellos activos y pasivos que tienen vencimientos iguales o inferiores a doce meses y como no corriente se clasifican todos aquellos activos y pasivos que tienen vencimientos mayores a doce meses.

2.13 INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS

De acuerdo con la NIC 18, los ingresos de actividades ordinarias se reconocen como ingresos en el estado de resultado Integral cuando se transfieren los beneficios y riesgos, es probable que fluyan los recursos económicos en el futuro hacia la empresa y la transferencia se puede medir fiablemente.

Concretamente, los ingresos se calculan al valor razonable de la contraprestación a recibir y representan los importes a cobrar por los bienes entregados y los servicios prestados en el marco ordinario de la actividad, deducidos descuentos e impuestos, la constancia de que los bienes se entregaron a los clientes es la factura.

2.14 GASTOS

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION

Los gastos se reconocen sobre la base del acumulado o devengado, independiente del pago.

2.15 PRESENTACION DEL ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

El Estado de Resultado Integral se presenta en un solo estado y por la función del costo y el gasto.

2.16 PROVISIONES

La empresa sigue la política de provisionar los importes estimados para hacer frente a responsabilidades nacidas de indemnizaciones u obligaciones, siempre y cuando el importe pueda ser estimado de manera fiable.

2.17 HECHOS POSTERIORES

No existen hechos posteriores ocurridos entre la fecha de los estados financieros y su aprobación.

2.18 CONCILIACION DEL RESULTADO DE AÑOS ANTERIORES NIIF

DETALLE	RESULTADO AÑOS ANTERIORES NIIF - 2011	RESULTADO DEL EJERCICIO NIIF - 2012	TOTAL
Reconocimiento de beneficio a empleados, jubilación patronal	66.52		66.52
Reconocimiento de beneficio a empleados, bonificación por desahucio	46.52		46.52
Revaluó de Activo y activos no considerados y abonados por los		9017	9017

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS, CONTINUACION.

accionistas			
Deterioro de Activo		(3.294)	3294
Reconocimiento de beneficio a empleados, jubilación patronal		136.98	136.98
Reconocimiento de beneficio a empleados, bonificación por desahucio		93.03	93.03
TOTAL	113.04	5953.01	



Quito, 18 de abril del 2013

Señores
CAVIDA
Ciudad.-

De mis consideraciones

La presente tiene el objetivo de indicar a usted que los valores que se debe provisionar por JUBILACIÓN PATRONAL NEC – NIC E INDEMNIZACIONES LABORALES POR DESAHUCIO aplicados con NIIF - NIC 19 Y NEC al 31 de Diciembre del 2011, son los siguientes:

ESTUDIO DE JUBILACIÓN PATRONAL QUE APLICA CON NIC DEBE PROVISIONAR	66,52
ESTUDIO DE OBLIGACIONES POR INDEMNIZACIONES LABORALES POR DESAHUCIO DEBE PROVISIONAR	46,53
TOTAL POR PROVISIONAR (JP NIIF MAS DESAHUCIO)	113,05
TOTAL DEDUCIBLE (DESAHUCIO)	46,53
TOTAL NO DEDUCIBLE	66,52

Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD



BALANCE ACTUARIAL JUBILACION PATRONAL

TODO EL PERSONAL

APLICACIÓN CON NORMAS NIIF - NIC

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

EMPRESA: CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

FECHA DE CORTE: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

**BALANCE ACTUARIAL JUBILACION PATRONAL TODO EL PERSONAL DEMOSTRACION
PROVISION ANUAL CON SALDO REAL**

SALDO TOTAL ACTIVOS Y JUBILADOS	0.00
RESERVA (OBLIGACION) POR JUBILACION PATRONAL ACTIVOS	1,663.05
SALDO ASIGNADO ACTIVOS DANDO PRIORIDAD AL FINANCIAMIENTO DE LA RESERVA DE JUBILADOS, CASO DE HABERLA (3 TRABAJADORES)	0.00
SALDO ASIGNADO A JUBILADOS	0.00
MENOS SALDO CONTABLE ASIGNADO PARA ACTIVOS	0.00
RESERVA NETA A AMORTIZAR EN LOS AÑOS QUE FALTAN PARA LA JUBILACION (GLOBAL)	1,663.05

PROPORCION AMORTIZACION ANUAL/RESERVA ACTUAL (VALORES BASICOS SALDO CERO SEGUN REPORTE CALCULOS INDIVIDUALES)

66.52 / 1,663.05 = 0.04000

APLICACION DE LA PROPORCION A LA RESERVA NETA A AMORTIZAR PARA DETERMINAR LA PROVISION DEL AÑO:

1,663.05 X 0.040000 = 66.52

RESUMEN

PROVISION DEL AÑO DEL PERSONAL ACTIVO	66.52
(De 0.00 Saldo Actual Reserva Jubilados a 0.00 Reserva Total Jubilados)	0.00

TOTAL PROVISION DEL AÑO: 66.52

MAS: SALDO INICIAL 0.00

TOTAL DE LA RESERVA ACUMULADA 0.00

AL PERSONAL JUBILADO 0.00

Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

NOTA: TODO PAGO POR JUBILACION, MENSUAL O DE PAGO UNICO, DEBE REALIZARSE CONTABLEMENTE A TRAVES DE ESTA CUENTA

ANALISIS DE CONSISTENCIA CON RESPECTO CÁLCULO ANTERIOR:

CRECIMIENTO DE LA RESERVA MATEMATICA:	0.0000 %
INCREMENTO NUMERO DE TRABAJADORES	0
CRECIMIENTO NOMINA ACTIVOS:	0.0000 %
CRECIMIENTO RESERVA JUBILADOS:	0.0000 %
CRECIMIENTO NOMINA DE JUBILADOS:	0.0000 %
CRECIMIENTO NÚMERO DE JUBILADOS:	0.0000
CRECIMIENTO TASA NETA DE CALCULO (TASA INFLACION/INTERES ACTUARIAL)	0.0000 %
CRECIMIENTO DECIMO CUARTO SUELDO:	0.0000 %
CRECIMIENTO PENSION MINIMA JUBILACION UNICA:	0.0000 %
CRECIMIENTO PENSION MINIMA DOBLE JUBILACION:	0.0000 %
CRECIMIENTO VEGETATIVO: POR UN AÑO MÁS DE EDAD Y TIEMPO DE SERVICIO	

BASES DE CÁLCULO

. BASE ECONOMICA: TASA DE INTERES ACTUARIAL (RENDIMIENTO DEL CAPITAL)	12.00 %
. TASA DE CRECIMIENTO SUELDOS Y PENSIONES:	6.00 %
. TASA NETA DE CALCULO)	5.6604 %
. BASE LEGAL: CODIGO DE TRABAJO. ARTICULOS 221 A 224	
. EN CUMPLIMIENTO DE LA NIC 19 SE INCLUYE EN EL CALCULO A TODOS LOS TRABAJADORES Y LA TASA DESCONTADA QUE SE ESTIMA PARA ESTE ESTUDIO ES DE	5.6604 %
. MINIMOS: \$20.00 POR JUBILACION UNICA, \$30.00 SI DOBLE JUBILACION (CON LA DEL IESS) R.O. 359, 2 JULIO 2001	
. PENSION MAXIMA: REMUNERACION BASICA UNIFICADA MEDIA (RBUM) DEL AÑO ANTERIOR	
. MINIMO PAGO UNICO: 50% DEL ÚLTIMO SUELDO POR LOS AÑOS DE SERVICIO	
. NOTA: SE TOMA ESTE VALOR SI ES MAYOR A LA RESERVA POR SER LA MEJOR OPCION PARA EL TRABAJADOR R.O. 167, 16 DIC. 2005	
. DECIMO CUARTO SUELDO:	264.00

Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

DEFINICION DE LAS COLUMNAS DEL CÁLCULO INDIVIDUAL:

T.FALT.: Tiempo que falta para la jubilación, en años

JUBILACION PROYECTADA: Valor mensual de la jubilación al momento de alcanzarla

RESERVA TERMINAL: Capital que debe estar constituido al momento de la jubilación

RESERVA ACTUAL: Capital ahora para alcanzar la Reserva Terminal, descontando interés y probabilidades de llegar como activo

AMORTIZACION ANUAL: Pago anual equivalente. Incluye factores contingentes

ANALISIS DE CONSISTENCIA GENERAL:

TASA DE INTERES Y CRECIMIENTO SUELDOS.- La esperada en un periodo equivalente a la evaluación: al término de la vida activa y pasiva. Debe tenerse en cuenta que se trata de inversiones a largo plazo. El cálculo es válido para cualquier par de valores equivalente.

VALIDEZ.- Para todos los valores que mantengan la proporción. Tiende a ser constante, por las leyes de la dinámica económica.

ESPERANZA DE VIDA.- La Reserva Terminal/Jubilación Proyectada refleja Aproximadamente los años esperados de vida, descontado intereses. A mayor Edad, menos años esperados de vida y viceversa. Para situaciones similares (Jub mensual, años que faltan, edad jub, sexo), valores iguales. Diferente al Concepto estadístico esperanza de vida al nacer

AMORTIZACION ANUAL.- La amortización anual unitaria (relación amortización anual /Reserva actual) debe ser menor si menor es el valor de los años que faltan para La jubilación y viceversa.

ACEPTACION.- Si el cálculo no reúne todas estas condiciones **NO PUEDE SER ACEPTADO.**

RESPONSABLE:



DR. RODRIGO ARROBA P.



Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

BALANCE JUBILACION PATRONAL

Resultados de la aplicación de las NIIF (NIC 19), revelaciones para fines de comparación internacional

Balance OBDS, valores proyectados a valor presente

31 de diciembre de 2011

Valores en USD

	año 2011	año 2010
A Balance de Situación		
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) al inicio del año (Total Proyectado, a Valor Actual)	1.223,54	1.223,54
2 Reserva contabilizada al inicio del año	0,00	
3 Costo laboral por servicios actuales	363,20	
4 Costo financiero	142,83	
5 Provisión a cargo del empleador (incluye el financiamiento del déficit actuarial)	-66,52	
6 Pérdida (ganancia) actuarial	0,00	
7 (Beneficios pagados)		
8 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo		
9 Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		
10 Pérdidas (ganancias) actuariales por amortizar		
11 Pasivo (RESERVA) al final del año (Total Proyectado, a Valor Actual)	1.663,05	
12 Valor de mercado de los activos del Plan al inicio del año		
13 Valor de mercado de los activos del Plan al final del año		
B Estado de Resultados		
Costo Neto del Periodo ene11/dic11		
a Costo financiero	142,83	
b Retorno esperado de los activos del plan		
c Amortización de pérdidas (ganancias)	0,00	
d Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos		
e Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		
14 Costo Neto del Periodo ene11/dic11	142,83	
C Gasto deducible según ley de Reg. Tributario interno (Declaración IR)		
15 Gasto deducible de impuestos ene11/dic11 (Provisión de trabajadores con diez o más años de servicio, negath)	0,00	
16 Gasto no deducible de impuestos ene11/dic11	66,52	
17 Gasto no deducible del ejercicio anterior (2010)		
D Conciliación del Balance de Situación		
18 Pasivo (RESERVA) la inicio del año	1.223,54	
19 Reserva contabilizada al inicio del año	0,00	
20 Costo Neto del Periodo ene11/dic11	1.223,54	
21 Pérdidas (ganancias) reconocidas con cargo al Patrimonio	506,03	
22 Provisión a cargo del empleador	-66,52	
23 (Beneficios pagados directamente por el empleador)		
24 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo		
25 Ajustes a los libros contables locales		
26 Pasivo (RESERVA) al final del año	1.663,05	

E Estado de Resultados Projectados		
Costo Neto Proyectos del Periodo ene12/dic12		
a Costo laboral por servicios actuales		363,20
b Costo financiero		142,83
c (Retorno esperado de los activos del plan)		
d Amortización de pérdidas (ganancias)		
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos		
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		
27 Costo Neto del Periodo ene12/dic12		506,03
F Balance de Situación Projectada		
28 (Beneficios esperados por pagar ene12/dic12)		
29 Aumento en la reserva proyectada por ene11/dic11		
30 Pasivo (RESERVA) Neto Projectado al 31/12/2012		
G Hipótesis Actuariales		
a Tasa de descuento ó de interés actuarial	Básico	* Equivalencia
b Tasa de rendimiento de activos	12%	10%
c Tasa de incremento salarial	12%	10%
d Tasa de incremento de pensiones	6%	4,11%
e Tasa Neta (Permanece constante en el cálculo dinámico)	6%	4,11%
<u>Se considera el mayor interés de la inversión por el largo plazo de un régimen de pensiones)</u>	5,66%	5,66%
f Tabla de rotación (promedio) (Tabla de Servicio Experiencia USA)		
Tabla internacionalmente reconocida. No hay el equivalente a nivel de América Latina)		
g Vida Laboral Promedio Remanente (años que faltan promedio)	24	
h Tabla de mortalidad e invalidez (activos): Tabla de Mortalidad General Experiencia Colombiana (Tabla internacionalmente reconocida de población más a fin a la ecuatoriana)		* Significa que se obtiene el mismo resultado con esta hipótesis de reservas y provisiones
i Tabla de mortalidad de pensionados (técnicamente distinta a la de activos): Colombiana de Rentistas		

(*) NIC 19: Este tipo de interés a utilizar para descontar las prestaciones post-empleo a pagar a los trabajadores debe determinarse utilizando como referencia los rendimientos del mercado, en la fecha del balance, correspondiente a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En los países donde no exista un mercado amplio para tales títulos, deberá utilizarse el rendimiento correspondiente a los bonos emitidos por las Administraciones Públicas, en la fecha del balance.

BIBLIOGRAFÍA APLICACIÓN NIIF:

Título de la obra: Beneficios a los Empleados: NIC 19

Copyright © 2001 International Accounting Standards Committee Foundation
(IASCF) Original en inglés: International Accounting Standard Board
Edición 2010

Base legal:

Registro Oficiales No: 270 del 06-09-99, y 273 del 09-09-99
Resoluciones: FNCE-01-09-92 y FNCE-01-09-92 y FNCE-07-08-99 (Federación Nacional de Contadores) JB-99-152 (Superintendencia de Bancos, aplicación NEC-NIC-NIA-SAS)
(Superintendencia de Compañías, aplicación NEC)
(Servicio de rentas internas, aplicación NEC)

EJCL002 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEC) R.O 544 del 28-03-2002
QJCL001 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEA) R.O. 514 del 9-04-2002

MARCO DE CONCEPTOS PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:
APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD: En el caso de que no exista una Norma Ecuatoriana de Contabilidad específica para el tratamiento de ciertas transacciones o partidas de los estados financieros se recomienda aplicar los lineamientos contenidos en las Normas Internacionales de Contabilidad hasta que se emita una Norma Ecuatoriana de Contabilidad.

LEY DE PROPIEDAD INTELECTUAL: LIBRO I, TÍTULO I, CAPÍTULO I, SECCIÓN II, ART. 10., LITERALES a y b. RO. 320 del 19/08/1998

E Estado de Resultados Projectados		
Costo Neto Proyectos del Periodo ene12/dic12		
a Costo laboral por servicios actuales		363,20
b Costo financiero		142,83
c (Retorno esperado de los activos del plan)		
d Amortización de pérdidas (ganancias)		
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos		
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		
27 Costo Neto del Periodo ene12/dic12		506,03
F Balance de Situación Projectada		
28 (Beneficios esperados por pagar ene12/dic12)		
29 Aumento en la reserva proyectada por ene11/dic11		
30 Pasivo (RESERVA) Neto Projectado al 31/12/2012		
G Hipótesis Actuariales		
a Tasa de descuento ó de interés actuarial	Básico	* Equivalencia
b Tasa de rendimiento de activos	12%	10%
c Tasa de incremento salarial	12%	10%
d Tasa de incremento de pensiones	6%	4,11%
e Tasa Neta (Permanece constante en el cálculo dinámico)	6%	4,11%
<u>Se considera el mayor interés de la inversión por el largo plazo de un régimen de pensiones)</u>	5,66%	5,66%
f Tabla de rotación (promedio) (Tabla de Servicio Experiencia USA)		
Tabla internacionalmente reconocida. No hay el equivalente a nivel de América Latina)		
g Vida Laboral Promedio Remanente (años que faltan promedio)	24	
h Tabla de mortalidad e invalidez (activos): Tabla de Mortalidad General Experiencia Colombiana (Tabla internacionalmente reconocida de población más a fin a la ecuatoriana)		* Significa que se obtiene el mismo resultado con esta hipótesis de reservas y provisiones
i Tabla de mortalidad de pensionados (técnicamente distinta a la de activos): Colombiana de Rentistas		

(*) NIC 19: Este tipo de interés a utilizar para descontar las prestaciones post-empleo a pagar a los trabajadores debe determinarse utilizando como referencia los rendimientos del mercado, en la fecha del balance, correspondiente a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En los países donde no exista un mercado amplio para tales títulos, deberá utilizarse el rendimiento correspondiente a los bonos emitidos por las Administraciones Públicas, en la fecha del balance.

BIBLIOGRAFÍA APLICACIÓN NIIF:

Título de la obra: Beneficios a los Empleados: NIC 19

Copyright © 2001 International Accounting Standards Committee Foundation
(IASCF) Original en inglés: International Accounting Standard Board
Edición 2010

Base legal:

Registro Oficiales No: 270 del 06-09-99, y 273 del 09-09-99
Resoluciones: FNCE-01-09-92 y FNCE-01-09-92 y FNCE-07-08-99 (Federación Nacional de Contadores) JB-99-152 (Superintendencia de Bancos, aplicación NEC-NIC-NIA-SAS)
(Superintendencia de Compañías, aplicación NEC)
(Servicio de rentas internas, aplicación NEC)

E.I.CI.002 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEC) R.O.544 del 28-03-2002
Q.I.CI.001 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEA) R.O.514 del 9-04-2002

MARCO DE CONCEPTOS PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:
APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD: En el caso de que no exista una Norma Ecuatoriana de Contabilidad específica para el tratamiento de ciertas transacciones o partidas de los estados financieros se recomienda aplicar los lineamientos contenidos en las Normas Internacionales de Contabilidad hasta que se emita una Norma Ecuatoriana de Contabilidad.

LEY DE PROPIEDAD INTELECTUAL: LIBRO I, TÍTULO I, CAPÍTULO I, SECCIÓN II, ART. 10., LITERALES a y b. R.O. 320 del 19/08/1998

ESTUDIO ACTUARIAL JUBILACION PATRONAL CODIGO TRABAJO
 CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A

Todo el personal activo que no ha cumplido las condiciones de jubilación
 Valores básicos saldo cero. Valores progresivos demostrativos totales

Rva. Terminal: Valor al jubilarse; Rva. Actual: Financiamiento total ahora; Amort. Anual: Pago anual equivalente
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

Bajo responsabilidad Actuario Dr. Rodrigo Arroba P.

NUM	NOMBRE	SEXO	EDAD	ANS SERV	ANS FALT	EDAD JUB	SUELDO MENSUAL	SALJUB. MENSUAL	RESERVA TERMINAL	RESERVA ACTUAL	AMORTIZACION ANUAL
1	Macías Rosado Rebeca Evangeli	2	33	1	24	57	279.72	145.89	26,327.17	573.25	22.93
2	Reyes Rosado Johanna Fernanda	2	28	1	24	52	264.00	121.47	29,460.12	529.62	21.18
3	Zuñiga Tamayo Diana Milena	2	32	1	24	56	264.00	130.71	26,384.49	560.18	22.41
Total											
* Promedios *											
			93	3	72	165	807.72	398.07	82,171.78	1,663.05	66.52
			31	1	24	55	269.24	132.69	27,390.59	554.35	22.17

**ESTUDIO ACTUARIAL POR JUBILACION PATRONAL
 CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A
 (VALORES INDIVIDUALES TOMANDO EN CONSIDERACION EL SALDO EXISTENTE)
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011**

Bajo responsabilidad Actuario Dr. Rodrigo Arroba P.

NUM	NOMBRE	PROVISION	SALDO FINAL
1	Macias Rosado Rebeca Evangelii	22.93	23.99
2	Reyes Rosado Johanna Fernanda	21.18	21.99
3	Zuriga Tamayo Diana Milena	22.41	22.99
	Total	66.52	67.99
	Promedios	22.99	22.99

**ESTUDIO ACTUARIAL JUBILACION PATRONAL CODIGO TRABAJO
 CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A**

Todo el personal activo que no ha cumplido las condiciones de jubilación
 Valores básicos saldo cero. Valores progresivos demostrativos totales

Rva. Terminal: Valor al jubilarse; Rva. Actual: Financiamiento total ahora; Amort. Anual: Pago anual equivalente
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

Bajo responsabilidad Actuario Dr. Rodrigo Arroba P.

NUM	NOMBRE	SEXO	EDAD	ANS SERV	ANS FALT	EDAD JUB	SUELDO MENSUAL	SALJUB. MENSUAL	RESERVA TERMINAL	RESERVA ACTUAL	AMORTIZACION ANUAL
1	Macías Rosado Rebeca Evangeli	2	33	1	24	57	279.72	145.89	26,327.17	573.25	22.93
2	Reyes Rosado Johanna Fernanda	2	28	1	24	52	264.00	121.47	29,460.12	529.62	21.18
3	Zuñiga Tamayo Diana Milena	2	32	1	24	56	264.00	130.71	26,384.49	560.18	22.41
Total											
* Promedios *											
			93	3	72	165	807.72	398.07	82,171.78	1,663.05	66.52
			31	1	24	55	269.24	132.69	27,390.59	554.35	22.17

**Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD**



BALANCE ACTUARIAL

INDEMNIZACIONES LABORALES POR DESAHUCIO

SEGÚN EL CÓDIGO DE TRABAJO

APLICACIÓN CON NORMATIVAS NIIF-NIC 19 Y NEC

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

EMPRESA: CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

FECHA DE CORTE: AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2011

BALANCE ACTUARIAL DE OBLIGACIONES POR INDEMNIZACIONES LABORALES
RESERVA (OBLIGACION) POR INDEMNIZACIONES LABORALES POR DESAHUCIO
SEGÚN EL CODIGO DE TRABAJO 1,163.02
MENOS SALDO CONTABLE 0.00
RESERVA NETA A AMORTIZAR EN EL TIEMPO QUE FALTA PARA LA
SALIDA DEL SERVICIO ACTIVO (GLOBAL) 1,163.02

PROPORCION AMORTIZACION/RESERVA ACTUAL

$46.53 / 1,163.02 = 0.0400$

APLICACION DE LA PROPORCION A LA RESERVA NETA A AMORTIZAR PARA
DETERMINAR LA PROVISION DEL AÑO:

$1,163.02 \times 0.0400 = 46.53$

RESUMEN

PROVISION DEL AÑO (NO HAY REVERSION. CERO SI NEGATIVA:
(CUANDO EL SALDO CONTABLE ES MAYOR A LA RESERVA CALCULADA) 46.53

TOTAL DE LA RESERVA ACUMULADA 46.53

ANALISIS DE CONSISTENCIA RESPECTO AL CÁLCULO ANTERIOR

CRECIMIENTO RESERVA MATEMATICA: 0.00 %
CRECIMIENTO SUELDOS: 0.0000 %
INCREMENTO NÚMERO DE TRABAJADORES 0
CRECIMIENTO DECIMO CUARTO SUELDO: 0.0000 %
VARIACION TASA NETA: 0.0000 %

Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

BASE ECONOMICA:

=====

TASA DE INTERES ACTUARIAL (RENDIMIENTO DEL CAPITAL) 12.00 %

INFLACION: 6.00 %

BASE LEGAL: ART.185 CODIGO DE TRABAJO

INDEMNIZACION POR DESAHUCIO: 25% DEL ULTIMO SUELDO POR CADA AÑO DE SERVICIO.

CONCEPTO DE RESERVA MATEMATICA (OBLIGACION) PARA INDEMNIZACIONES LABORALES:

=====

ES LA SUMA NECESARIA PARA HACER FRENTE A LAS OBLIGACIONES PROBABLES, CONSIDERANDO LA EVOLUCION FUTURA DE LOS SUELDOS Y LAS PROBABILIDADES DE SALIDA Y SOBREVIVENCIA DE CADA EMPLEADO PROYECTADA CADA AÑO HASTA EL FIN DE SU VIDA ACTIVA. NO SIGNIFICA EL DERECHO A QUE TIENE EL TRABAJADOR SI SALE AHORA, EXCEPTO EN EL CASO DE QUE YA HAYA CULMINADO SU VIDA ACTIVA DE ACUERDO A LAS HIPOTESIS BASICAS DE CÁLCULO.

RESPONSABLE:



DR. RODRIGO ARROBA P.
GERENTE - ACTUARIO



Sociedad Actuarial Arroba Internacional "SAAI"
ASESORIA DE ALTA CONFIABILIDAD

CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A.

BALANCE INDEMNIZACIONES LABORALES

Resultados de la aplicación de las NIIF (NIC 19), revelaciones para fines de comparación internacional

Balance OBDS, valores proyectados a valor presente

31 de diciembre de 2011

Valores en USD

	año 2011	año 2010
A Balance de Situación		
1 Obligación por Beneficios Definidos (OBD) al inicio del año (Total Proyectado, a Valor Actual)	855,67	855,67
2 Reserva contabilizada al inicio del año	0,00	
3 Costo laboral por servicios actuales	254,00	
4 Costo financiero	99,89	
5 Provisión a cargo del empleador (incluye el financiamiento del déficit actuarial)	-46,53	
6 Pérdida (ganancia) actuarial	0,00	
7 (Beneficios pagados)		
8 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo		
9 Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		
10 Pérdidas (ganancias) actuariales por amortizar		
11 Pasivo (RESERVA) al final del año (Total Proyectado, a Valor Actual)	1.163,02	
12 Valor de mercado de los activos del Plan al inicio del año		
13 Valor de mercado de los activos del Plan al final del año		
B Estado de Resultados		
Costo Neto del Periodo ene11/dic11		
a Costo financiero	99,89	
b Retorno esperado de los activos del plan		
c Amortización de pérdidas (ganancias)	0,00	
d Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos		
e Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas		
14 Costo Neto del Periodo ene11/dic11	99,89	
C Gasto deducible según ley de Reg. Tributario interno		
15 Gasto deducible de impuestos ene11/dic11	46,53	
16 Gasto no deducible del ejercicio anterior(2010)		
D Conciliación del Balance de Situación		
17 Pasivo (RESERVA) la inicio del año	855,67	
18 Reserva contabilizada al inicio del año	0,00	
19 Costo Neto del Periodo ene11/dic11	855,67	
20 Pérdidas (ganancias) reconocidas con cargo al Patrimonio	353,88	
21 Provisión a cargo del empleador	-46,53	
22 (Beneficios pagados directamente por el empleador)		
23 Transferencia de empleados desde/(hacia) otras empresas del Grupo		
24 Ajustes a los libros contables locales		
25 Pasivo (RESERVA) al final del año	1.163,02	

E Estado de Resultados Projectados	
Costo Neto Proyectos del Periodo ene12/dic12	
a Costo laboral por servicios actuales	254,00
b Costo financiero	99,89
c (Retorno esperado de los activos del plan)	
d Amortización de pérdidas (ganancias)	
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos	
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	
26 Costo Neto del Periodo ene12/dic12	353,88

F Balance de Situación Projectada	
27 (Beneficios esperados por pagar ene12/dic12)	
28 Aumento en la reserva proyectada por ene11/dic11	
29 Pasivo (RESERVA) Neto Projectado al 31/12/2012	

G Hipótesis Actuariales	Básico	* Equivalencia
a Tasa de descuento ó de interés actuarial	12%	10%
b Tasa de rendimiento de activos	12%	10%
c Tasa de incremento salarial	6%	4,11%
d Tasa de incremento de pensiones	6%	4,11%
e Tasa Neta (<u>Permanece constante en el cálculo dinámico.</u> <u>Se considera el mayor interés de la inversión por el largo plazo de un régimen de pensiones)</u>	5,66%	5,66%
f Tabla de rotación (<u>promedio</u>) (<u>Tabla de Servicio Experiencia USA</u>), Tabla internacionalmente reconocida. <u>No hay el equivalente a nivel de América Latina)</u>		
g Vida Laboral Promedio Remanente (<u>años que faltan promedio</u>)	24	
h Tabla de mortalidad e invalidez (activos): <u>Tabla de Mortalidad General Experiencia Colombiana</u> (<u>Tabla Internacionalmente reconocida de población más a fin a la ecuatoriana</u>)		
i Tabla de mortalidad de pensionados (<u>técnicamente distinta a la de activos</u>): <u>Colombiana de Rentistas</u>		

* Significa que se obtiene el mismo resultado con esta hipótesis de reservas y provisiones

[*] NIC 19: Este tipo de interés a utiliza para descontar las prestaciones post-empleo a pagar a los trabajadores debe determinarse utilizando como referencia los rendimientos del mercado, en la fecha del balance, correspondiente a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En los países donde no exista un mercado amplio para tales títulos, deberá utilizarse el rendimiento correspondiente a los bonos emitidos por las Administraciones Públicas, en la fecha del balance.

BIBLIOGRAFÍA APLICACIÓN NIIF:

<p>Título de la obra: Beneficios a los Empleados: NIC 19</p> <p>Copyright © 2001 International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF) Original en inglés: International Accounting Standard Board Edición 2010</p>
<p>Base legal:</p> <p>Registro Oficiales No: 270 del 06-09-99. Y 273 del 09-09-99</p> <p>Resoluciones: FNCE-01-09-92 Y FNCE-01-05-92 Y FNCE-07-08-99 (Federación Nacional de Contadores) JB-99-152 (Superintendencia de Bancos, aplicación NEC-NIC-NIA-SAS) (Superintendencia de Compañías, aplicación NEC) (Servicio de rentas Internas, aplicación NEC)</p> <p>E.I.CI.002 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEC) R.O 544 del 28-03-2002</p> <p>Q.I.CI.001 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEA) R.O.514 del 9-04-2002</p> <p>MARCO DE CONCEPTOS PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:</p> <p>APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD: En el caso de que no exista una Norma Ecuatoriana de Contabilidad específica para el tratamiento de ciertas transacciones o partidas de los estados financieros se recomienda aplicar los lineamientos contenidos en las Normas Internacionales de Contabilidad hasta que se emita una Norma Ecuatoriana de Contabilidad.</p> <p>LEY DE PROPIEDAD INTELECTUAL: LIBRO I, TÍTULO I, CAPÍTULO I, SECCIÓN II, ART. 10., LITERALES a y b. RO. 320 del 19/08/1998</p>

E Estado de Resultados Proyectados	
Costo Neto Proyectos del Período ene12/dic12	
a Costo laboral por servicios actuales	254,00
b Costo financiero	99,89
c (Retorno esperado de los activos del plan)	
d Amortización de pérdidas (ganancias)	
e Amortización de costo de servicios pasados no reconocidos	
f Efecto de reducciones y liquidaciones anticipadas	
26 Costo Neto del Período ene12/dic12	353,88

F Balance de Situación Proyectada	
27 (Beneficios esperados por pagar ene12/dic12)	
28 Aumento en la reserva proyectada por ene11/dic11	
29 Pasivo (RESERVA) Neto Proyectado al 31/12/2012	

G Hipótesis Actuariales	Básico	* Equivalencia
a Tasa de descuento ó de interés actuarial	12%	10%
b Tasa de rendimiento de activos	12%	10%
c Tasa de incremento salarial	6%	4,11%
d Tasa de incremento de pensiones	6%	4,11%
e Tasa Neta (<u>Permanece constante en el cálculo dinámico.</u> <u>Se considera el mayor interés de la inversión por el largo plazo de un régimen de pensiones)</u>	5,66%	5,66%
f Tabla de rotación (<u>promedio</u>) (<u>Tabla de Servicio Experiencia USA</u>), Tabla internacionalmente reconocida. <u>No hay el equivalente a nivel de América Latina)</u>		
g Vida Laboral Promedio Remanente (<u>años que faltan promedio</u>)	24	
h Tabla de mortalidad e invalidez (activos): <u>Tabla de Mortalidad General Experiencia Colombiana</u> (<u>Tabla Internacionalmente reconocida de población más a fin a la ecuatoriana</u>)		
i Tabla de mortalidad de pensionados (<u>técnicamente distinta a la de activos</u>): <u>Colombiana de Rentistas</u>		

* Significa que se obtiene el mismo resultado con esta hipótesis de reservas y provisiones

[*] NIC 19: Este tipo de interés a utiliza para descontar las prestaciones post-empleo a pagar a los trabajadores debe determinarse utilizando como referencia los rendimientos del mercado, en la fecha del balance, correspondiente a las emisiones de bonos u obligaciones empresariales de alta calidad. En los países donde no exista un mercado amplio para tales títulos, deberá utilizarse el rendimiento correspondiente a los bonos emitidos por las Administraciones Públicas, en la fecha del balance.

BIBLIOGRAFÍA APLICACIÓN NIIF:

<p>Título de la obra: Beneficios a los Empleados: NIC 19</p> <p>Copyright © 2001 International Accounting Standards Committee Foundation (IASCF) Original en inglés: International Accounting Standard Board Edición 2010</p>
<p>Base legal:</p> <p>Registro Oficiales No: 270 del 06-09-99. Y 273 del 09-09-99</p> <p>Resoluciones: FNCE-01-09-92 Y FNCE-01-05-92 Y FNCE-07-08-99 (Federación Nacional de Contadores) JB-99-152 (Superintendencia de Bancos, aplicación NEC-NIC-NIA-SAS) (Superintendencia de Compañías, aplicación NEC) (Servicio de rentas Internas, aplicación NEC)</p> <p>E.I.CI.002 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEC) R.O 544 del 28-03-2002</p> <p>Q.I.CI.001 (Superintendencia de Compañías: aplicación NEA) R.O.514 del 9-04-2002</p> <p>MARCO DE CONCEPTOS PARA LA PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN DE ESTADOS FINANCIEROS:</p> <p>APLICACIÓN DE LAS NORMAS INTERNACIONALES DE CONTABILIDAD: En el caso de que no exista una Norma Ecuatoriana de Contabilidad específica para el tratamiento de ciertas transacciones o partidas de los estados financieros se recomienda aplicar los lineamientos contenidos en las Normas Internacionales de Contabilidad hasta que se emita una Norma Ecuatoriana de Contabilidad.</p> <p>LEY DE PROPIEDAD INTELECTUAL: LIBRO I, TÍTULO I, CAPÍTULO I, SECCIÓN II, ART. 10., LITERALES a y b. RO. 320 del 19/08/1998</p>

PROVISION PARA INDEMNIZACIONES LABORALES POR DESAHUCIO SEGUN CODIGO DE TRABAJO
 CAPACITACION Y ASESORIA CALIDAD DE VIDA S.A
 (VALORES INDIVIDUALES TOMANDO EN CONSIDERACION EL SALDO EXISTENTE)
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2011

Bajo responsabilidad Actuario Dr. Rodrigo Arroba P.

NUM	NOMBRE	PROVISION	SALDO FINAL
1	Macias Rosado Rebeca Evangelii	16.46	16.46
2	Reyes Rosado Johanna Fernanda	14.71	14.71
3	Zudiga Tamayo Diana Milena	15.36	15.36
	Total	46.53	46.53
	*Promedios *	15.51	15.51

Ing. Fernando Jiménez Carbo - ASAC
Telfs. 2448770-2448763 098057725
Fax 2442955
E mail ferjicar@yahoo.com
E mail ferjicar@gye.satnet.net
Dirección: Arguelles 700 y Oriente.
Casilla de Correo: 09-0115047
Guayaquil-Ecuador.

Guayaquil, Mayo 12/2013

Señores
Cía. Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA
Ciudad.

Att. Sra. Adriana Maria Tamayo Velasquez.
Gerente General -Representante Legal.

Ref. Inspección, análisis, valorización e Informe de los activos de CAVIDA, en la ciudad de Guayaquil,
Parroquia urbana Tarqui, Ciudadela Kennedy, calle Sava. Oeste # 117.

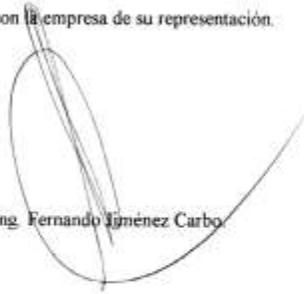
De mis consideraciones:

Adjunto a la presente le hago entrega de la siguiente documentación:

- Un ejemplar del Informe FJ012/2013, que corresponde a lo detallado en la Referencia.
- Factura # 0001610, por Honorarios Profesionales, a nombre del Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA (RUC 0992523204001) para que se proceda al pago.

Agradezco la oportunidad de colaborar con la empresa de su representación.

Atentamente,


Ing. Fernando Jiménez Carbo

Cc:arch.

-1-FJ012/2013.- Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA. (Adriana Ma. Tamayo Velasquez).

Inspección y Evaluación Técnica.

Avalúo solicitado por: Sra. Adriana María Tamayo Velasquez, Gerente General-Representante Legal.
Para: Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA.
Informe: FJ012/2013.
Persona jurídica: Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA.
Objeto del avalúo: Todos los activos de la compañía Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA.
Ubicación de los activos: Provincia del Guayas, Cantón Guayaquil, Parroquia urbana Tarqui, Ciudadela Kennedy, calle Octava Oeste, número 117, intersección calle G, Ave. San Jorge, Edificio Catarama, segundo piso, a una cuadra de la Clínica Kennedy.
Teléfono 2296790-5105552-0987742425.
Fechas de la inspección: Lunes 29 y Martes 30 de Abril/2013.
Personas presentes en el avalúo: Sra. Adriana María Tamayo Velasquez, Gerente General-Representante Legal, Sra. Diana Milena Zúñiga Tamayo, Presidente, Srta. Diana Candelario, Asistente Administrativo, Ing. Fernando Jiménez Carbo, perito-avaluador.

INDICE.

1. Generalidades
2. Ubicación de los activos.
3. Vías de acceso.
4. Tipo y características de los activos.
5. Estado general.
6. Factores de valorización.
7. Valorización.
8. Anexos.

I. GENERALIDADES.

CAVIDA, es una empresa dedicada a prestar servicios de capacitación empresariales y a particulares y asesorías psicotécnicas, psicológicas y psicopedagógicas, brindando:

- Excelencia en el servicio al cliente, "calidad y calidez".
- Ventas con la técnica de la programación PNL.
- Clima laboral, relaciones interpersonales.
- Outdoor: equipos de alto rendimiento.
- Escuela de formador de "formadores".
- Procesos de manufactura.
- Normas ISO.
- Coaching.
- Asesoría en RRHH.
- Procesos de selección de personal por competencia.
- Asesoría psicológicas para: adultos, niños, adolescentes, parejas y familias.

2. UBICACION DE LOS ACTIVOS.

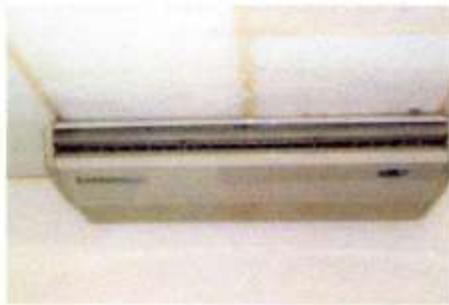
Los activos se encuentran en las oficinas de CAVIDA, la misma que está ubicada en el Segundo piso alto del Condominio Catarama, calle Octava Oeste # 117, intersección calle G y Ave. San Jorge, a una cuadra de la Clínica Kennedy.



Condominio Catarama, 2º. Piso oficinas de CAVIDA

-3-FJ012/2013. CAVIDA S.A.

Equipos, Mobiliario y misceláneos.



-5- FJ012/2013. CAVIDA S.A.

6. FACTORES DE VALORIZACION.

Factores.	Calificación.
Propósito (objetivo)	Muy bueno.
Instalaciones.	Bueno.
Verificación de marcas.	Bueno+
Verificación de origen	Bueno+
Verificación de modelo	Muy bueno
Grado de funcionamiento.	Muy bueno
Estado general mobiliario	Muy bueno
Estado general de equipos	Bueno+
Estado general/misceláneos	Bueno+
Estado general de sistemas	Bueno+
Estado general, vehículo	Bueno.



7. VALORIZACION.

Código	Descripción activo	Estado	Valor unitario S	Total S
001	Computadora portátil, Deli Vostro 1400	4/Op	1.000	1.000
002	Computadora portátil, Compaq	4/Op	1.000	1.000
003	Comp. Portátil Compaq Presario V3000	4/Op	1.000	1.000
004	Comp. de escritorio Samsung	3/Op.	460	460
005	Comp. de escritorio Dell	3/Op.	460	460
006	Comp. de escritorio Samsung	3/Op.	410	410
007	Computadora de escritorio	4/Op.	410	410
008	Pizarra acrílica grande	5/Op.	60	60
009	Pizarra acrílica pequeña	4/Op.	30	30
010	Equipo de sonido Sony-Genesi	4/Op.	280	280
011	Mesas metálicas (5), color verde/negro	4/Op.	76 c/u	380
012	Mesas de vidrio (4)	5/Op.	110 c/u	440
014	Sillas metálicas acolchonadas (25)	5/Op.	45 c/u	1.125
015	Sillas plásticas (25)	5/Op.	10 c/u	250
016	Sillas escritorio (5)	5/Op.	56 c/u	280
017	Archivador-aéreo (color verde)	4/Op.	92	92
018	Aire Acondicionado Split ConfortStar 30000BTU	4/Op.	1.000	1.000
019	Aire acondicionado LG 25000BTU	4/Op.	350	350
020	Escritorios de vidrio (6)	5/Op.	112	672
021	Reguladores de energía (4)	4/Op.	15	60
022	Planchas de corcho para carteleras (2)	4/Op.	60	120
023	Útiles de oficina: varios.	3/Op.	-----	320
024	Impresora Epson Stylus TX 100	3/Op.	220	220
025	Impresora HP (color)	3/Op.	220	220
026	Impresora Epson Stylus TX 235W	3/Op.	220	220
027	Impresora HP laser blanco y negro	3/Op.	220	220
028	Sartidor de agua marca Electric Life	4/Op.	45	45
029	Microondas LG	4/Op.	85	85
030	Proyector de imagen LG DS 125-JD	5/Op.	570	570
031	Proyector de imagen LG DS 125-JD	5/Op.	850	850
032	Parlantes y pedestales (2 módulos P/p)	5/Op.	86	172
033	Cuadros 10, (pinturas)	4/Op.	65	650
034	Ventilador mediano (1)	3/Op.	50	50
035	Teléfonos alámbricos (2)	3/Op.	20	40
036	Telefonos inalámbricos (3)	4/Op.	65	195

Vienen			Valor unitario S	13.736
037	Cámaras fotográficas: 2 Sony HD 720p. 1 Lumix DMCF3 1 Casio Exilim. 1 Sony N50CE (total 5 cámaras).	4/Op.	185	925
038	Aire acondicionado Haceb (1) 22000BTU	3/Op.	380	380
039	Aire acondicionado LG 22000BTU	3/Op.	380	380
040	Parlante marca Buffer (1)	4/Op.	140	140
041	Parlantes (4)	4/Op.	20	80
042	Central telefónica (1)	4/Op.	840	840
043	Puntero eléctrico (uso conferencias)	4/Op.	80	80
044	Extintores (2)	4/Op.	80	160
045	Auto marca Peugeot. Fecha compra 30 Abril/2007	3/Taller	7.800	7.800
046	Persianas de fibra (12 u.) 1.50 x 2.00 m.	5/Op.	100	1.200
047	Puerta corrediza (aluminio-vidrio) 0.80 x 1.80 m	5/Op.	350	350
048	Archivador de madera (grande)	3/Op.	700	700
Total				26.771

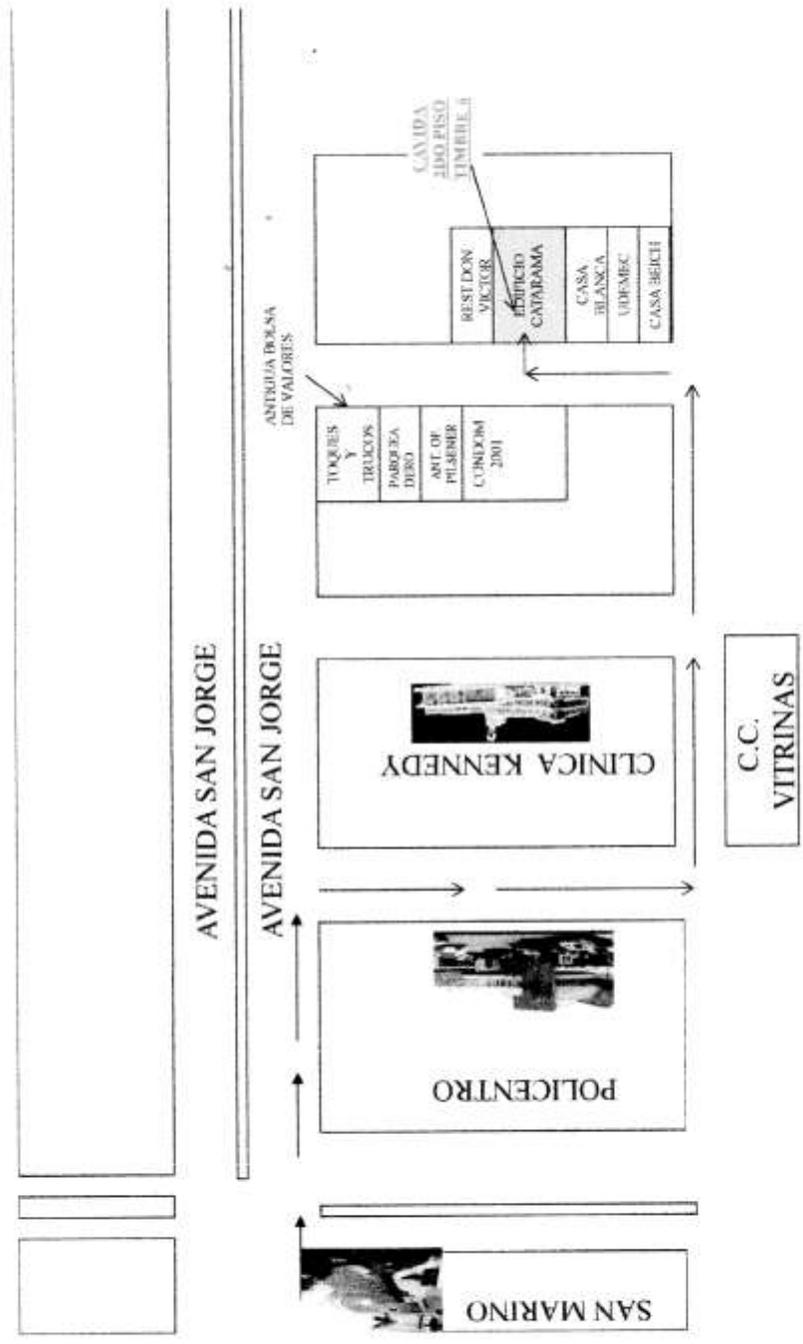
Son: Veintiseismil setecientos setenta y uno 00/100 US\$.

8. A N E X O S.

- 8.1. Copia de la Escritura de constitución de la compañía Capacitación y Asesoría Calidad de Vida S.A. CAVIDA.
- 8.2. Croquis de la ubicación geográfica de la oficina de CAVIDA.
- 8.3. Copia del RUC de CAVIDA.
- 8.4. Copia del nombramiento de la Representante Legal.
- 8.5. Copia del nombramiento de Presidenta.
- 8.6. Copia de la cédula de identidad de la Representante Legal.
- 8.7. Copia de la cédula de identidad de la Presidenta.
- 8.8. Copia de la matrícula del año 2012, del auto marca Peugeot.
- 8.9. Fotografías a colores.

Ing. Fernando Jiménez Carbo.
RSC No. SC-RPN-2 No. 050.

Guayaquil, Mayo 10/2013.



DIRECCIÓN EXACTA: KENNEDY VIEJA OCTAVA OESTE CALLE 117 Y AVENIDA SAN JORGE EDE CATARAMA OEC. # 6, ENTRANDO ENTRE CLINICA KENNEDY Y POLICENTRO, LUEGO ENTRA A MANO IZQUIERDA ENTRE CLINICA KENNEDY Y CENTRO COMERCIAL. VITRINAS AVANZA UNA CUADRA VEHICULAR Y ENTRA A LA IZQUIERDA, AVANZA 3 CONDOMINIOS, Y LLEGA AL EDE CATARAMA AL LADO DEL RESTAURANTE DON VICTOR.

TELÉFONO: 2296790

caVida

