

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NATURALS TOURS JLD CIA. LTDA.

***BASE DE PRESENTACION, PRINCIPIOS,
NORMAS, POLITICAS CONTABLES BAJO
NIIF PARA PYMES VIGENTES 2019***

TABLA DE CONTENIDO
NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA.

1. INFORMACIÓN GENERAL

- 1.1. *Breve descripción de constitución de la empresa*
- 1.2. *Objeto Social*
- 1.3. *Plazo de Duración*
- 1.4. *Domicilio Principal de la Empresa*
- 1.5. *Domicilio Fiscal*
- 1.6. *Ruc*
- 1.7. *Expediente*
- 1.8. *Año de presentación*
- 1.9. *Datos del Representante Legal*
- 1.10. *Datos del Contador(a)*
- 1.11. *CIIU Operación Principal*
- 1.12. *Descripción del CIIU*
- 1.13. *Integración de Socios*
- 1.14. *Integración de Administradores Actuales 2019*
- 1.15. *Capital de Integración*
- 1.16. *Forma Legal*
- 1.17. *Teléfonos*
- 1.18. *Email*

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

- 2.1. *Base de Presentación*
- 2.2. *Cualidades de los Estados Financieros 2019*
- 2.3. *Moneda*
- 2.4. *Responsabilidad de la información*
- 2.5. *Periodo Contable*
- 2.6. *Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes*

**3. PRINCIPIOS CONTABLES CON RELACION A LAS NORMAS INTERNACIONALES
DE INFORMACION FINANCIERA**

- 3.1. *Postulado o principio básico*

- 3.2. *Principios generales*
- 3.3. *Principios dados por los supuestos derivados del ambiente económico*
- 3.4. *Principios que establecen la base para cuantificar las operaciones de la empresa y los eventos económicos que la afectan.*

4. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA “NIIF PARA PYMES”

- 4.1. *Concepto General de Aplicación y Objetivo de las Normas NIIF para PYMES*

5. POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION

- 5.1. *Efectivo y Equivalentes al Efectivo*
- 5.2. *Patrimonio*
- 5.3. *Otras Reservas*
- 5.4. *Conciliación Tributaria*

6. ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

- 6.1. *Actividades Operativas*
- 6.2. *Actividades de inversión*
- 6.3. *Actividades de financiación*
- 6.4. *Flujos de efectivo*

7. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO Y PRINCIPIOS

- 7.1. *Riesgo de mercado*
- 7.2. *Riesgo de tipo de interés*
- 7.3. *Riesgo de cambio*
- 7.4. *Riesgo de crédito*
- 7.5. *Riesgo de Liquidez*
- 7.6. *Riesgo Operativo*

8. CONCLUSIONES

9. HECHOS OCURRIDOS DESPUES DEL PERIODO SOBRE EL QUE SE INFORMA

Detalle de información financiera (incluyen Estados Financieros 2019)

NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA.
NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(En dólares Americanos)

1. INFORMACIÓN GENERAL

NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA.: *(En adelante “La empresa”)* Es una Empresa legalmente constituida en el Ecuador, según escritura del 04 de Marzo 2015, inscrita en el Registro Mercantil cantón Quito con fecha 04 de Marzo del 2015 en el tomo 1094 de los expedientes de la misma, la empresa fue creada mediante la web.

OBJETO SOCIAL: *La empresa se dedica a las actividades de Operadores turísticos que se encargan de la planificación y organización de paquetes de servicios de viajes (tours) para su venta a través de agencias de viajes o por los propios operadores turísticos. Esos viajes organizados (tours) pueden incluir la totalidad o parte de las siguientes características: transporte, alojamiento, comidas, visitas a museos, lugares históricos o culturales, espectáculos teatrales, musicales o deportivos.*

PLAZO DE DURACION: *50 años contados a partir de la fecha de inscripción del contrato constitutivo en el Registro Mercantil del 04 de Marzo del 2015.*

DOMICILIO PRINCIPAL DE LA EMPRESA: *Pedro Ponce Carrasco y E8-06 Almagro Plaza Referencia a Una Cuadra De La Plaza Argentina.*

DOMICILIO FISCAL: *En la ciudad de Quito – Ecuador*

RUC: *1792565855001.*

EXPEDIENTE: *300862*

AÑO DE PRESENTACION: *Año 2019*

DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL:

- *Pesantez Asanza Juana Mariela*
- *Cédula: 1711565877*

DATOS DEL CONTADOR(A):

- *Morales Llerena Jenny Patricia*
- *RUC: 1712406071001*
- *Registro de Contador: 21934*

CIU OPERACIÓN PRINCIPAL: N7912.00

DESCRIPCIÓN DEL CIU: actividad de operadores turísticos que se encargan de la planificación y organización de paquetes de servicios de viajes (tours) para su venta a través de agencias de viajes o por los propios operadores turísticos. esos viajes organizados (tours) pueden incluir la totalidad o parte de las siguientes características: transporte, alojamiento, comidas, visitas a museos, lugares históricos o culturales, espectáculos teatrales, musicales o deportivos.

INTEGRACION DE SOCIOS:

REPÚBLICA DEL ECUADOR						
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DEL ECUADOR						
REGISTRO DE SOCIEDADES						
SOCIOS O ACCIONISTAS DE LA COMPAÑÍA						
No. de Expediente:	300862					
No. de RUC de la Compañía:	1792565855001					
Nombre de la Compañía:	NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA.					
Situación Legal:	DISOLUC. LIQUIDAC. OFICIO NO INSC. EN RM					
Disposición judicial que afecta a la compañía:	NINGUNA					
No.	IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	TIPO DE INVERSIÓN	CAPITAL	MEDIDAS CAUTELA REG
1	1708651649	PEREZ VELASQUEZ LUIS ALFONSO	ECUADOR	NACIONAL	\$ 250 ⁰⁰⁰⁰	N
2	1711565877	PESANTEZ ASANZA JUANA MARIELA	ECUADOR	NACIONAL	\$ 500 ⁰⁰⁰⁰	N
3	1729250073	VELASQUEZ PESANTEZ DEISY YESSENIA	ECUADOR	NACIONAL	\$ 250 ⁰⁰⁰⁰	N
CAPITAL SUSCRITO DE LA COMPAÑÍA (USD)\$:					1.000.0000	
<small>Se deja constancia que, la presente nómina de socios otorgada por el Registro de Sociedades de la Superintendencia de Compañías, se efectúa teniendo en cuenta lo prescrito en los artículos 18 y 21 de la Ley de Compañías, que no extingue ni genera derechos respecto de la titularidad de las participaciones ya que, en el Art. 113 párrafo segundo, del mismo cuerpo legal, respecto de la cesión de participaciones se dice: "...En el libro respectivo de la compañía se inscribirá la cesión y, practicada ésta, se anulará el certificado de aportación correspondiente, extendiéndose uno nuevo a favor del cesionario". Desde luego, el párrafo final del citado artículo determina adicionalmente, que "De la escritura de cesión se sentará razón al margen de la inscripción referente a la constitución de la sociedad, así como al margen de la matriz de la escritura de constitución en el respectivo protocolo del notario". De lo expresado se infiere que, es de exclusiva responsabilidad de los representantes legales de las compañías de responsabilidad limitada, así como de los Registradores</small>						

INTEGRACION DE ADMINISTRACION

REPÚBLICA DEL ECUADOR									
SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS, VALORES Y SEGUROS DEL ECUADOR									
REGISTRO DE SOCIEDADES									
ADMINISTRADORES ACTUALES DE LA COMPAÑÍA									
No. de Expediente:	300862								
No. de RUC de la Compañía:	1792565855001								
Nombre de la Compañía:	NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA.								
IDENTIFICACIÓN	NOMBRE	NACIONALIDAD	CARGO	FECH. NOMB.	PERIODO	FECHA DE REG. MERCANTIL	No. DE REGISTRO MERCANTIL	ART.	RL/ADM
1711565877	PESANTEZ ASANZA JUANA MARIELA	ECUADOR	GERENTE GENERAL	04/03/2015	5	04/03/2015	3237	6	RL
1708651649	PEREZ VELASQUEZ LUIS ALFONSO	ECUADOR	PRESIDENTE	04/03/2015	5	04/03/2015	3236	6	SRL

CAPITAL SOCIAL: 1000.00 Participaciones.

FORMA LEGAL: Compañía Limitada (Cía. Ltda.)

TELÉFONOS: 023170202/ 0987842650

EMAIL: apaulina25@yahoo.es / ricardo01mk@hotmail.com

2. BASES DE PRESENTACION DE LAS CUENTAS ANUALES

A continuación se describen las principales bases contables adoptadas en la preparación de estos estados financieros.

Bases de Presentación

*Los Estados Financieros de la empresa se han preparado de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresa es (**NIIF para la PYMES**).*

La preparación de estos Estados Financieros conforme con las NIIF para Pymes, exigen el uso de ciertas estimaciones contables. Exige a la Gerencia que ejerza su juicio en el proceso de aplicar políticas contables.

*Los estados financieros presentados por la empresa NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA., tienen cualidades que exigen las Normas Internacionales de Información Financiera para pequeñas y medianas empresa es (**NIIF para la PYMES**), que se detallara a continuación:*

- **Comprensibilidad:** Información razonable, y no permite que se emita información relevante.
- **Relevancia:** Nos permite evaluar los eventos pasados, presentes o futuros, o a confirmar o corregir sus evaluaciones pasadas.
- **Materialidad:** Las evaluaciones y decisiones necesarias para la preparación de nuestros estados financieros se basaron en lo relativamente importante, para determinar lo cual se necesita emplear el buen juicio profesional.
- **Confiability:** Desempeño obtenido en el periodo determinado año 2019.

- **Sustancia sobre forma:** La transacción contable de la empresa, así como los eventos y condiciones determinadas por Gerencia presenta de acuerdo a las normas vigentes legales. Esto mejora la confiabilidad de nuestros estados financieros.
- **Prudencia:** Nuestros activos, pasivos, ingresos y gastos se controlan en una forma justa y adecuada mediante nuestros flujos de caja semanales como política de control establecida por Gerencia.
- **Compleitud:** La información contenida en los estados financieros es completa, dentro de los límites de la materialidad y del costo.
- **Comparabilidad:** Los estados financieros de la empresa. Incluye la información sobre las políticas de contabilidad empleadas.
- **Oportunidad:** La información financiera nos brinda apoyo para la toma de decisiones Gerenciales y Financieras.

Los presentes estados financieros han sido preparados a partir de los registros de contabilidad mantenidos por la empresa y formulados:

- Por la Gerencia para conocimiento y aprobación de los señores Socios en Junta General Ordinaria.
- Teniendo en consideración la totalidad de los principios y normas contables de valoración de los activos de aplicación obligatoria.
- De forma que muestre la imagen fiel del patrimonio y de la situación financiera al 31 de diciembre del 2019 y de los resultados de sus operaciones, de los cambios en el patrimonio neto y de los flujos de efectivo en una forma directa, que se han producido en la empresa en el ejercicio terminado a la fecha.

Los estados financieros de la empresa, correspondientes al ejercicio 2019 fueron aprobados por la Junta General Ordinaria de Socios. Estos estados financieros anuales, fueron confeccionados de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF para PYMES".

Moneda funcional y de presentación

Las partidas incluidas en las cuentas anuales y en sus notas se valoran utilizando la moneda del entorno económico principal en que la empresa opera, que es el dólar de los Estados Unidos de América.

Responsabilidad de la información

La información contenida en estos Estados Financieros es responsabilidad del Gerente General, y Contador ratificada posteriormente por la Junta de Socios.

En la preparación de los Estados Financieros se han utilizado determinadas estimaciones para cuantificar los activos, pasivos, ingresos, gastos y compromisos que figuran registrados en ellas. Básicamente, estas estimaciones se refieren a:

- 1. Reconocimiento y medición de activos, pasivos, ingresos y gastos*

- 2. Se ha optado por mantener el criterio del costo, como costo atribuido para los activos de Propiedad, planta y equipo.*

Periodo Contable

- Estados de Situación Financiera al 31 de diciembre del 2019.*

- Estados de Resultados por Función reflejan los movimientos acumulados entre el 01 de enero y 31 de diciembre del año 2019.*

- Estados de Cambios en el Patrimonio Neto reflejan los movimientos ocurridos entre el 01 de enero y 31 de diciembre del año 2019.*

- Estados de Flujo de Efectivo Método Directo reflejan los movimientos ocurridos entre el 01 de enero y 31 de diciembre del año 2019.*

Clasificación de saldos en corrientes y no corrientes

En el estado de Situación Financiera, los saldos se clasifican en función de sus vencimientos, como corriente con vencimiento igual o inferior a doce meses, contados desde la fecha de cierre de los estados financieros y como no corriente, los mayores a ese periodo.

Bases de la transición a las NIIF para PYMES

Un juego completo de estados financieros de la empresa, corresponde al ejercicio terminado el 31 de diciembre del 2019 y fueron preparados de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF para Pymes). La empresa aplicó la sección No. 35 "Transición a las NIIF para las PYMES" al preparar sus estados financieros en esta fecha.

Aplicación de la Sección 35

La fecha de transición de la empresa es el 01 de enero del 2019. La empresa ha preparado sus estados financieros de apertura bajo NIIF para PYMES a dicha fecha.

Para elaborar los presentes estados financieros, se han aplicado todas las excepciones obligatorias y, algunas de las exenciones optativas a la aplicación retroactiva de las NIIF para las Pymes.

Excepciones a la aplicación retroactiva de otras NIIF

La empresa aplicará las siguientes excepciones:

- a. La baja en cuentas de activos financieros y pasivos financieros
Esta excepción no es aplicable.
- b. Contabilidad de coberturas
Esta excepción no es aplicable.
- c. Estimaciones contables
Esta excepción no es aplicable.
- d. Operaciones discontinuadas
Esta excepción no es aplicable.
- e. Medición de Participaciones no controladoras
Esta excepción no es aplicable.

Exenciones a la aplicación retroactiva elegidas por la empresa

- a. Combinación de negocios
Esta exención no es aplicable.
- b. Participaciones con pagos basados en Participaciones
Esta exención no es aplicable.
- c. Valor razonable como costo atribuido
- d. Revaluación como costo atribuido

- Esta exención no es aplicable.*
- e. Diferencias de conversión acumuladas
Esta exención no es aplicable.
- f. Estados financieros separados
Esta exención no es aplicable.
- g. Instrumentos Financieros compuestos
Esta exención no es aplicable.
- h. Impuestos diferidos
Esta exención no es aplicable.
- i. Acuerdos de concesión de servicios
Esta exención no es aplicable.
- j. Actividades de extracción
Esta exención no es aplicable.
- k. Acuerdos que contienen un arrendamiento
Esta exención no es aplicable.
- l. Pasivos por retiros de servicios
Esta exención no es aplicable.

3. PRINCIPIOS CONTABLES

En la presentación y elaboración de estados financieros de la empresa correspondientes al ejercicio 2019, se han aplicado las siguientes clases de principios contables:

- **Postulado o principio básico:** *Constituye la formulación de los principios generales donde se determina que la contabilidad no puede perjudicar a un patrimonio en beneficio de otro. El principio que lo forma es el de equidad y pertinencia.*
- **Principios generales:** *Están elaborados en base a los postulados, los cuales tienden a que la información de la contabilidad financiera logre el objetivo de ser útil para la toma de decisiones económicas.*
- **Principios dados por los supuestos derivados del ambiente económico:** *En esta parte entra todo lo que tenga que ver con la empresa, el medio y la sociedad. Los principios que lo forman son: empresa, énfasis en el aspecto económico, cuantificación y unidad de medida.*
- **Principios que establecen la base para cuantificar las operaciones de la empresa y los eventos económicos que la afectan:** *Valor histórico, dualidad económica, negocio en marcha, realización contable y periodo contable.*

4. NORMAS INTERNACIONALES DE INFORMACION FINANCIERA “NIIF PARA PYMES”

Concepto General de Aplicación y Objetivo de las Normas NIIF para PYMES

Las NIIF para las PYMES es una norma autónoma, diseñadas para satisfacer las necesidades y capacidades de las pequeñas y medianas empresas (PYMES), que se estima y representan más del 95 por ciento de todas las empresas de todo el mundo incluido nuestro país Ecuador.

Las NIIF para las PYMES establecen los requerimientos de reconocimiento, medición, presentación e información a revelar que se refieren a las Participaciones y otros sucesos y condiciones que son importantes en los estados financieros con propósito de información general.

También pueden establecer estos requerimientos para Participaciones, sucesos y condiciones que surgen principalmente en sectores industriales específicos.

Las NIIF se basan en un Marco Conceptual, el cual se refiere a los conceptos presentados dentro de los estados financieros con propósito de información general. Para las Pymes es de gran importancia conocer sobre la aplicabilidad de las NIIF.

En comparación con las NIIF completas (y muchos PCGA nacionales), las NIIF para las PYME son menos complejas en una serie de formas para tratar ciertos eventos y Participaciones en los Estados Financieros.

*Algunos temas han sido considerados no relevantes para las PYME y por tal razón se han omitido. **Las siguientes Participaciones: las ganancias por acción, la información financiera intermedia, y la información por segmentos.***

Además NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA., no aplica ninguna de estas normas mencionadas.

Dónde las NIIF completas permiten opciones de políticas contables, las NIIF para PYME sólo permite la opción más fácil. No hay opción de revalorizar la propiedad, planta y equipo o intangibles, se acepta un modelo de costo de depreciación de las propiedades de inversión a menos que el valor razonable esté disponible sin costo o esfuerzo desproporcionado; no existe el enfoque de corredor "de ganancias y pérdidas actuariales.

Muchos de los principios de reconocimiento y valoración de los activos, pasivos, ingresos y gastos contemplados en las NIIF completas se han simplificado. Por ejemplo, la amortización del Goodwill, los costos de préstamos y los costos de Investigación y Desarrollo se consideran gastos; se considera el modelo de costo para los asociados y empresas controladas de forma conjunta.

Este concepto de normas NIIF para PYMES la empresa NATURALS TOURS JLD CIA.LTDA., aplicado correctamente y estrictamente como dice las normas

5. POLITICAS CONTABLES Y CRITERIOS DE VALORACION (NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS)

En la elaboración de las cuentas anuales de la empresa correspondientes al ejercicio 2019, se han aplicado los siguientes principios y políticas contables y criterios de valoración.

- **Efectivo y Equivalentes al Efectivo**

El efectivo y equivalentes al efectivo incluyen el efectivo en caja, cheques postfechados, los depósitos a la vista en empresas del sistema financiero.

10101 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO dic-18 dic-19

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
	BANCOS LOCALES		
	Bancos	1.200,00	1.200,00
	Subtotal Bancos	1.200,00	1.200,00
10101	TOTAL EFECTIVO Y EQUIVALENTES	1.200,00	1.200,00

- **Patrimonio**

Es el interés residual en los activos de una empresa, luego de deducir todos sus pasivos. Incluye las inversiones realizadas por la propietarios de la empresa más los incrementos de dicha inversión, ganadas mediante las operaciones rentables y conservadas para el uso en las operaciones de la empresa, menos las reducciones a

las inversiones de los propietarios como resultado de operaciones no rentables y las distribuciones a los socios o propietarios.

301 CAPITAL SOCIAL

dic-18

dic-19

En esta cuenta se registra el monto total del capital representado por acciones y/o participaciones, según la escritura pública

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
30101	PEREZ VELASQUEZ LUIS ALFONSO	250,00	250,00
	PESANTEZ ASANZA JUANA MARIELA	500,00	500,00
	VELASQUEZ PESANTEZ DEISY YESSENIA	250,00	250,00
301	TOTAL CAPITAL SUSCRITO O ASIGNADO	1.000,00	1.000,00

- **Otras Reservas**

Las reservas forman parte de los fondos propios de una empresa y su finalidad es poder hacer frente a obligaciones con terceros que pudieran presentarse inmediatamente.

RESERVAS

dic-18

dic-19

CODIGO	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
30401	Reserva Legal		
30402	Reserva Facultativa y Estatutaria		
30404	Otra Reserva	200,00	200,00
304	TOTAL RESERVAS	200,00	200,00

- **Conciliación Tributaria**

Conciliación tributaria deberá regirse por el ordenamiento jurídico tributario aplicable para el efecto. Referencia para aplicación de deducibilidad en conciliación tributaria se deberán considerar la Ley de Régimen Tributario Interno, correspondiente al ejercicio 2019

Casillero SRI	DETALLE	VALOR USD	VALOR USD
801/802	Ganancia (Pérdida) antes del 15% a Trabajadores e Impuesto a la Renta	-	-
803	(-) 15% Participación a Trabajadores	-	-
804	(-)100% Dividendos Exentos	-	-
805	(-)100% Otras Rentas Exentas	-	-
806	(-)100% Otras Rentas Exentas Derivadas del COPCI	-	-
807	(+) Gastos no Deducibles Locales		
	(+) Gastos no Deducibles Locales-Valor Neto de Realización		
808	(+) Gastos no Deducibles del Exterior		
809	(+) Gastos incurridos para generar ingresos exentos		
810	(+) Participación a Trabajadores Atribuibles a ingresos exentos		
811	(-) Amortización de Pérdidas de años anteriores		
812	(+)Deducciones por leyes Especiales		
813	(-) Deducciones Especiales Derivadas del COPCI		
814	(-) Ajuste por Precio de Transferencia		
815	(-) Deducción por incremento neto de empleados		
816	(-) Deducción por Discapacitados		
817	(-)Ingresos sujetos a impuesto a la renta único	-	-
818	(+)Costos y Gastos deducibles incurridos para generar ingresos	-	-
819	Ganancia (Pérdida) antes de Impuestos----->	-	-
839	Impuesto a la Renta Causado (25%)	-	-
	GANANCIA (PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS ANTES DE IMPUESTO DIFERIDO	-	-
	(-)GASTO POR IMPUESTO DIFERIDO	-	
	(+)INGRESO POR IMPUESTO DIFERIDO		
	(=) GANANCIA (PERDIDA) DE OPERACIONES CONTINUADAS	-	-

6. ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

Flujos originados por actividades de la operación, se incluyen todos aquellos flujos de efectivo relacionados con el giro del negocio, incluyendo además los intereses pagados, los ingresos financieros y en general, todos aquellos flujos que no están definidos como de inversión y financiamiento.

En el estado de flujos de efectivo, preparado según el método directo, se utilizan las siguientes expresiones:

- **Actividades Operativas:** actividades típicas de la empresa, según el objeto social, así como otras actividades que no pueden ser calificadas como de inversión o de financiación.
- **Actividades de inversión:** las de adquisición, enajenación o disposición por otros medios de activos a largo plazo, especialmente propiedad, planta y equipo.

- **Actividades de financiación:** actividades que producen cambios en el tamaño y composición del patrimonio neto y de los pasivos que no forman parte de las actividades de operación.
- **Flujos de efectivo:** entradas y salidas de dinero en efectivo y de sus equivalentes; entendiéndose por estos; Caja, Bancos y las inversiones a corto plazo de gran liquidez y sin riesgo significativo de alteraciones en su valor.

7. GESTIÓN DE RIESGO FINANCIERO Y PRINCIPIOS

La empresa está expuesta a determinados riesgos que gestiona mediante la aplicación de sistemas de identificación, medición, limitación de concentración y supervisión.

- **Riesgo de mercado:** Asociado a las fluctuaciones de los precios de determinadas variables financieras.
- **Riesgo de tipo de interés:** Es consecuencia de la volatilidad de los tipos de interés y que se aproxima con medidas de duración y sensibilidad.
- **Riesgo de cambio:** Consecuencia de la volatilidad del mercado de divisas.
- **Riesgo de crédito:** Es consecuencia de la posibilidad de que una de las partes de un contrato financiero no asuma sus obligaciones, y como consecuencia de posibles rebajas en las calificaciones crediticias por parte de las agencias de rating, lo que altera el diferencial de crédito en los mercados.
- **Riesgo de Liquidez:** Es el hecho de que una de las partes de un contrato financiero no pueda obtener la liquidez necesaria para asumir sus obligaciones, a pesar de disponer de activos valiosos y de tener la voluntad de vender.

Así la imposibilidad de vender con la suficiente rapidez y al precio adecuado impide el repago de sus deudas.

- **Riesgo Operativo:** Se refiere a la posibilidad de sufrir pérdidas debido a la inadecuación o a fallos de los procesos, el personal y los sistemas internos o bien a causa de acontecimientos externos.

Entre los principios de buena administración destacan los siguientes:

- *Cumplir estrictamente con todas las normas aprobadas y divulgadas por la empresa.*
- *Se definen políticas de conocimiento técnico y capacidades suficientes para asegurar una gestión eficaz a favor del cliente, minimizando el riesgo de control interno, financieros y ante las empresas de control.*
- *Se desarrollan y aplican control de calidad necesario para asegurar que las operaciones se realizan según las políticas, normas y procedimientos establecidos.*
- *Aplicar la planificación, organización, dirección, coordinación, control, en todas las áreas que la empresa utilice.*

8. CONCLUSIONES

- *El estado financiero de resultados integrales es netamente económico que suministra toda la información de la empresa; es decir resume todo los ingresos y los gastos producidos en un determinado tiempo.*
- *Los gastos son las salidas de activos generados en un determinado tiempo, los ingresos son entradas de efectivo que percibe la empresa, los costos son todos los importes que son entregados a cambio de obtener un bien o servicio y los egresos es todo aquello que se gasta; es decir son salidas de dinero.*
- *A los ingresos se les reconoce por el incremento que ocurre en los activos; es decir son entradas de activos y a los gastos se les reconoce cuando el desembolso que realiza la empresa no obtiene beneficio propio. En el estado de ganancias y pérdidas se incluirán las partidas siempre y cuando correspondan al giro normal de la empresa, ósea a las operaciones realizadas dentro de ella.*

- La partida ordinaria se da cuando la empresa realiza operaciones correspondientes al giro nominal y en las partidas extraordinarias se da cuando realizan las operaciones de ingresos y gastos de dicha empresa.

8. HECHOS POSTERIORES A LA FECHA DE LOS ESTADOS FINANCIEROS 2019

Con posterioridad al 31 de diciembre del 2019 y hasta la fecha de emisión de este informe, no se tiene conocimiento de otros hechos de carácter financiero o de otra índole, que afecte en forma significativa los saldos o interpretación de los mismos.


Representante Legal
Francisco Antonio Jasso Mariola
1711552877
Gerente General


Contadora General
Marcela Llerena Jasso Patricia
171240671401
Rq. 21934

NATURALS TOURS JLD CIA LTDA.
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	NOTAS	Al 31 de Diciembre	
		2018	2019
		US\$	US\$
1	ACTIVO		
101	ACTIVO CORRIENTE		
10101	Efectivo y equivalentes del efectivo		
10102	Activos Financieros	1,200.00	1,200.00
10102	Documentos y Cuentas por Cobrar Clientes	-	-
10102	Otras Cuentas por Cobrar	-	-
1010209	(Provisión Cuentas Incoobrables)	-	-
10103	Inventarios	-	-
1010313	(-)Provisión Por Valor Neto de Realización y Otros	-	-
10104	Servicios y Otros Pagos Anticipados	-	-
10105	Activos por Impuestos Corrientes	-	-
10108	Otros activos Corrientes	-	-
	TOTAL ACTIVO CORRIENTE	1,200.00	1,200.00
102	ACTIVO NO CORRIENTE		
10201	Propiedad, Planta y Equipo	-	-
1020112	(-)Depreciación Acumulada	-	-
1020123	(-)Detrazos Acumulada	-	-
10202	Propiedad de Inversión (Neto)	-	-
10204	Activos Intangibles	-	-
1020404	(-)Amortización Intangibles	-	-
10205	Activos por Impuestos Diferidos	-	-
10208	Activos Financieros no corrientes	-	-
	TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE	-	-
1	TOTAL ACTIVO	1,200.00	1,200.00
2	PASIVO		
201	PASIVO CORRIENTE		
20103	Cuentas y Documentos por pagar	-	-
20104	Obligaciones con Instituciones Financieras	-	-
20105	Provisiones	-	-
20107	Otras Obligaciones Corrientes	-	-
20108	Cuentas por pagar diversas relacionadas	-	-
20109	Otros pasivos financieros	-	-
20110	Anticipo de Clientes	-	-
20112	Partida Corriente de provisiones por beneficios a empleados	-	-
20113	Otros Pasivos Corrientes	-	-
	TOTAL PASIVO CORRIENTE	-	-
	Suma y pasan...		

*Ver políticas de contabilidad significativas y notas a los estados financieros.

NETWALE TRADING LLC
ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2019

(Expresado en Dólares de los Estados Unidos de América)

		Al 31 de Diciembre	
		2019	2018
Activos y Pasivos			
202	PASIVO NO CORRIENTE		
20201	Préstamos por conversiones de instrumentos financieros		
20202	Cuentas por pagar		
20203	Obligaciones con Instituciones Financieras		
20204	Cuentas por pagar diversos relacionados		
20205	Anticipo de Clientes		
20206	Provisiones por Reservas e Incidencias		
20207	Otras Provisiones		
20208	Pagos Diferidos		
20209	Otras Pasivos No Corrientes		
	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		
2	TOTAL PASIVO		
304	PATRIMONIO NETO		
30401	Capital Suscrito e Aportado	1,200.00	1,200.00
30402	Reserva para futuros capitalizaciones		
30403	Reserva Legal		
30404	Reservas Provisionales y Reservas		
30405	Otras Reservas	200.00	200.00
305	OTROS RESULTADOS INTEGRALES		
30501	Supervenes por revaluación de propiedades, plantas y equipo		
306	RESULTADOS ACUMULADOS		
30601	Reservas acumuladas		
30602	+/ Períodos Acumulados		
30603	Reservas acumuladas provenientes de la subcapítulo XIV		
30604	Reserva de capital		
30605	Reserva por Dividendos		
30606	Reserva por Retenciones		
30607	Supervenes por revaluación de Reservas		
307	RESULTADOS DEL EJERCICIO		
30701	Compania neto del Periodo		
30702	+/ Períodos neto del Periodo		
	TOTAL PATRIMONIO NETO	<u>1,200.00</u>	<u>1,200.00</u>
	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO	<u>1,200.00</u>	<u>1,200.00</u>


 Priscilla Acosta
 Presidente
 General Counsel


 Wendy Alvarez
 Member Director
 Reg. 2244

*Ver políticas de sostenibilidad significativas y referir a los estados financieros

NACIONAL TIENE SU COLLETA
ESTADO DEL RESULTADO INTEGRAL (Por Familia)
 Por el año terminado el 31 de Diciembre del 2019
 (Exprimado en Dólares de los Estados Unidos de América)

	Dólares	
	2019	2018
INGRESOS		
41 INGRESOS DE ACTIVIDADES INDUSTRIALES		
4100 Ventas Netas		
41 VENTAS NETAS		
51 +/- COSTO DE VENTAS Y PRODUCCION		
Costo de mano y producción		
62 GANANCIA BRUTA		
45 Otros Ingresos		
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
3200 Gastos de ventas		
3202 Gastos de Administración		
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		
3201 GASTOS FINANCIEROS		
Gastos, comisiones de Operaciones Financieras		
TOTAL GASTOS FINANCIEROS		
3204 OTROS GASTOS		
40 GANANCIA PROVISIONAL ANTES DEL IVA e IMPUESTOS Y CARGOS A LA MERIT DE OPERACIONES CONTINGENTES		
41 IVA Participación e Impuestos		
42 GANANCIA (Pérdida) antes de Impuestos		
43 Impuestos e IVA Netos		
44 GANANCIA PROVISIONAL DE OPERACIONES CONTINGENTES ANTES DEL RESULTADO NETO		
45 +/- GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES		
46 +/- GASTOS POR OPERACIONES CONTINGENTES		
47 GANANCIA PROVISIONAL DE OPERACIONES CONTINGENTES		
48 COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL		
Ganancias por Amortización de Propiedad Placida y Equipo		
Reversión del Impuesto (Pérdida por Diferencia) de una Activa Amortizable		
TOTAL COMPONENTES DEL OTRO RESULTADO INTEGRAL		
49 RESULTADO INTEGRAL TOTAL DEL AÑO		


 Presidente
 General General


 Controller
 General General
 Reg. 2019

*Ver política de sustentabilidad significativa y referir a los estados financieros.

NATURALS TOURS S.L. CALETA
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO POR EL METODO INDIRECTO
Por los ejercicios anuales al 31 de Diciembre del 2019 y 2018
(Continúa en página)

	2019	2018
100	Flujo de Efectivo procedente de actividades de explotación	
1000	Cuentas de Cobros por actividades de explotación	
100001		
100002		
100003		
100004		
100005		
100006		
100007		
100008		
100009		
100010		
100011		
100012		
100013		
100014		
100015		
100016		
100017		
100018		
100019		
100020		
100021		
100022		
100023		
100024		
100025		
100026		
100027		
100028		
100029		
100030		
100031		
100032		
100033		
100034		
100035		
100036		
100037		
100038		
100039		
100040		
100041		
100042		
100043		
100044		
100045		
100046		
100047		
100048		
100049		
100050		
100051		
100052		
100053		
100054		
100055		
100056		
100057		
100058		
100059		
100060		
100061		
100062		
100063		
100064		
100065		
100066		
100067		
100068		
100069		
100070		
100071		
100072		
100073		
100074		
100075		
100076		
100077		
100078		
100079		
100080		
100081		
100082		
100083		
100084		
100085		
100086		
100087		
100088		
100089		
100090		
100091		
100092		
100093		
100094		
100095		
100096		
100097		
100098		
100099		
100100		
100101		
100102		
100103		
100104		
100105		
100106		
100107		
100108		
100109		
100110		
100111		
100112		
100113		
100114		
100115		
100116		
100117		
100118		
100119		
100120		
100121		
100122		
100123		
100124		
100125		
100126		
100127		
100128		
100129		
100130		
100131		
100132		
100133		
100134		
100135		
100136		
100137		
100138		
100139		
100140		
100141		
100142		
100143		
100144		
100145		
100146		
100147		
100148		
100149		
100150		
100151		
100152		
100153		
100154		
100155		
100156		
100157		
100158		
100159		
100160		
100161		
100162		
100163		
100164		
100165		
100166		
100167		
100168		
100169		
100170		
100171		
100172		
100173		
100174		
100175		
100176		
100177		
100178		
100179		
100180		
100181		
100182		
100183		
100184		
100185		
100186		
100187		
100188		
100189		
100190		
100191		
100192		
100193		
100194		
100195		
100196		
100197		
100198		
100199		
100200		
100201		
100202		
100203		
100204		
100205		
100206		
100207		
100208		
100209		
100210		
100211		
100212		
100213		
100214		
100215		
100216		
100217		
100218		
100219		
100220		
100221		
100222		
100223		
100224		
100225		
100226		
100227		
100228		
100229		
100230		
100231		
100232		
100233		
100234		
100235		
100236		
100237		
100238		
100239		
100240		
100241		
100242		
100243		
100244		
100245		
100246		
100247		
100248		
100249		
100250		
100251		
100252		
100253		
100254		
100255		
100256		
100257		
100258		
100259		
100260		
100261		
100262		
100263		
100264		
100265		
100266		
100267		
100268		
100269		
100270		
100271		
100272		
100273		
100274		
100275		
100276		
100277		
100278		
100279		
100280		
100281		
100282		
100283		
100284		
100285		
100286		
100287		
100288		
100289		
100290		
100291		
100292		
100293		
100294		
100295		
100296		
100297		
100298		
100299		
100300		
100301		
100302		
100303		
100304		
100305		
100306		
100307		
100308		
100309		
100310		
100311		
100312		
100313		
100314		
100315		
100316		
100317		
100318		
100319		
100320		
100321		
100322		
100323		
100324		
100325		
100326		
100327		
100328		
100329		
100330		
100331		
100332		
100333		
100334		
100335		
100336		
100337		
100338		
100339		
100340		
100341		
100342		
100343		
100344		
100345		
100346		
100347		
100348		
100349		
100350		
100351		
100352		
100353		
100354		
100355		
100356		
100357		
100358		
100359		
100360		
100361		
100362		
100363		
100364		
100365		
100366		
100367		
100368		
100369		
100370		
100371		
100372		
100373		
100374		
100375		
100376		
100377		
100378		
100379		
100380		
100381		
100382		
100383		
100384		
100385		
100386		
100387		
100388		
100389		
100390		
100391		
100392		
100393		
100394		
100395		
100396		
100397		
100398		
100399		
100400		
100401		
100402		
100403		
100404		
100405		
100406		
100407		
100408		
100409		
100410		
100411		
100412		
100413		
100414		
100415		
100416		
100417		

NATURALS TOURS S.D. CALTEA
CONCILIACION ENTRE LA GARANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACION
 Por los ejercicios cerrados al 31 de Diciembre del 2018 y 2019
 (Cuentas en Dólares)

	2018	2019
CONCILIACION ENTRE LA GARANCIA (PERDIDA) NETA Y LOS FLUJOS DE OPERACION		
A. GARANCIA (PERDIDA) ANTES DE ITRV A TRANSACCIONES E IMPUESTO A LA RENTA	-	-
B. AJUSTE POR PARTIDAS DISTINTAS AL ANTERIOR		
101 D Aumento por de depreciación y amortización	-	-
102 D Gasto por gastos por intereses (intereses por recibidos)	-	-
103 D Ajuste por ganancias provisionales	-	-
104 D Ajuste por ganancias (pérdidas) en venta de activos	-	-
105 D Ajuste por gastos por impuestos a la renta	-	-
106 D Gasto por gastos por participación en empresas	-	-
107 D Ajuste por gastos por pérdidas de intereses a cobrar	-	-
TOTAL AJUSTE	-	-
C. CAMBIO EN ACTIVOS Y PASIVOS		
101 D Aumento (decrecimiento) en cuentas por cobrar a clientes	-	-
102 D Aumento (decrecimiento) en otros activos por cobrar	-	-
103 D Aumento (decrecimiento) en cuentas de proveedores	-	-
104 D Aumento (decrecimiento) en inventarios	-	-
105 D Aumento (decrecimiento) en otros activos	-	-
106 P Aumento (decrecimiento) en cuentas por pagar a proveedores	-	-
107 P Aumento (decrecimiento) en otros pasivos por pagar	-	-
108 P Aumento (decrecimiento) en pasivos contingentes	-	-
109 D Aumento (decrecimiento) en cuentas de clientes	-	-
110 P Aumento (decrecimiento) en otros pasivos	-	-
TOTAL INCREMENTO (DECREMENTO) EN ACTIVOS Y PASIVOS	-	-
111 D Efecto de ajuste sobre procedimientos de (utilidades en) actividades de operación	-	-


 Antonio Carlos Chaves Morillo
 Director General


 Ricardo Gomez
 Director General
 Rg. 21134

*Se permite la reutilización de esta información y datos a los efectos de la ley.