

**DICTAMEN DE AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS  
CÁMARA DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN DE LA LIBERTAD**

**2010**



**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

**A los señores asociados**

**Cámara de Comercio y Producción de La Libertad.**

Hemos auditado los estados financieros adjuntos de la **Cámara de Comercio y Producción de La Libertad** que comprende el Balance General al 31 de diciembre del 2010, Estado de ingresos y Gastos, Estado de Cambios en el Patrimonio Neto y Estado de Flujos de Efectivo por el año terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otras notas explicativas. Los estados financieros al 31 de diciembre de 2009 fueron auditados por mi representada, en el dictamen de fecha 20 de marzo de 2010 se expresó una opinión sin salvedad.

**Responsabilidad de la Gerencia sobre los Estados Financieros**

La Gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno pertinente en la preparación y presentación razonable de los estados financieros para que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y realizar las estimaciones contables razonables de acuerdo a las circunstancias.

**Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con normas de auditoría generalmente aceptadas en el Perú. Tales normas requieren que cumplamos con procedimientos éticos y que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener una seguridad razonable que los estados financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Una auditoría comprende la ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y las divulgaciones en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, que incluye la evaluación del riesgo de que los estados financieros contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error. Al efectuar esta evaluación de riesgo, el auditor toma en consideración el control interno pertinente de la Compañía en la preparación y presentación razonable de los estados financieros a fin de diseñar procedimientos de auditoría de acuerdo con las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la entidad. Una auditoría también comprende la evaluación de si los principios de contabilidad aplicados son apropiados y que las estimaciones contables realizadas por la gerencia son razonables, así como una evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionarnos una base para nuestra opinión de auditoría.




**Opinión**

En nuestra opinión, los estados financieros de 2010 indicados anteriormente presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la **Cámara de Comercio y Producción de La Libertad** al 31 de diciembre del 2010, los resultados de sus operaciones y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú.

Trujillo, 07 de marzo de 2011.

Refrendado por

  
Miguel Arancibia Cueva  
Contador Público Colegiado  
Matricula N° 02-01041

(socio)



**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**  
**BALANCE GENERAL (Notas 1 y 2)**  
*(En nuevos soles)*

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>ACTIVO CORRIENTE</b>	<b>Notas</b>		
Caja y Bancos	4	864,241	32,238
Fondos Convenio Pro Libertad	4	90,757	105,539
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	5	96,386	72,446
Otras Cuentas por Cobrar a partes relacionadas (neto)	6	3,378	6,936
Otras Cuentas por Cobrar a partes relacionadas (neto)	6	60,000	64,724
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	7	56,264	110,067
Existencias (neto)	8	0	0
Gastos contratados por anticipado	9	4,655	3,766
<b>TOTAL ACTIVO CORRIENTE</b>		<b>1,175,681</b>	<b>395,716</b>
<b>ACTIVO NO CORRIENTE</b>			
Inversiones Financieras	10	4,393,020	4,393,020
Otras Cuentas por Cobrar a partes relacionadas (neto)	6	335,589	452,496
Inmueble maquinaria y Equipo (neto de depreciación acumulada)	11	4,166,251	4,183,554
<b>TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE</b>		<b>8,894,860</b>	<b>9,029,070</b>
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>10,070,541</b>	<b>9,424,786</b>
<b>PASIVO CORRIENTE</b>			
Cuentas por pagar comerciales	12	92,289	30,974
Otras cuentas por pagar	13	707,579	26,965
Obligaciones Convenio Pro Libertad	13	73,942	104,983
Parte corriente de obligaciones financieras	14	75,108	64,724
<b>TOTAL PASIVO CORRIENTE</b>		<b>948,918</b>	<b>227,646</b>
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			
Obligaciones financieras	14	393,933	457,550
<b>TOTAL PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>393,933</b>	<b>457,550</b>
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,342,851</b>	<b>685,196</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>			
Patrimonio acumulado	15	8,671,032	8,574,670
Superávit del ejercicio	15	56,658	164,920
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>		<b>8,727,690</b>	<b>8,739,590</b>
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>10,070,541</b>	<b>9,424,786</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**

**ESTADO DE INGRESOS Y GASTOS (Notas 1 y 2)**

**Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009**

(En nuevos soles)

		<u>2010</u>	<u>2009</u>
<b>INGRESOS POR APORTES DE ASOCIADOS NETO</b>			
Cuotas ordinarias de asociados	16	742,365	699,215
Provisión incobrabilidad de Cuotas de Asociados	16	(14,398)	(26,653)
		<b>727,967</b>	<b>672,562</b>
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>			
Ingresos por servicios	17	1,028,966	746,838
Ingresos Financieros cartera Unidad Ejecutora	18	899	24,923
Ingresos Financieros préstamo Edpyme Pro Negocios	18	35,504	44,544
<b>TOTAL INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>1,065,369</b>	<b>816,305</b>
<b>INGRESOS Y GASTOS CONVENIO PRO LIBERTAD</b>			
Ingresos Convenio Pro Libertad	19	48,245	82,977
Gastos Convenio Pro Libertad	19	(48,245)	(82,977)
		-	-
<b>GASTOS OPERACIONALES</b>			
Personal	20	(719,662)	(630,453)
Gastos por prestación de servicios	20	(941,410)	(798,394)
Provisión de depreciación	20	(96,566)	(96,226)
Provisión de CTS	20	(44,183)	(42,663)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(1,801,821)</b>	<b>(1,567,736)</b>
<b>RESULTADO OPERACIONAL</b>		<b>(8,485)</b>	<b>(78,869)</b>
<b>OTROS INGRESOS GASTOS</b>			
Dividendos percibidos	21	0	259,040
Otros ingresos	21	100,822	15,665
Gastos extraordinarios	21	0	(2,600)
Gastos financieros	21	(35,679)	(28,316)
		<b>65,143</b>	<b>243,789</b>
<b>SUPERAVIT DEL EJERCICIO</b>		<b>56,658</b>	<b>164,920</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.

**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO (Notas 1 y 2)**

**Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009**

*(En nuevos soles)*

Concepto	Capital	Capital adicional	Reservas	Superávit del ejercicio	Resultados acumulados	Total Patrimonio
<b>Saldo al 01 de Enero del 2009</b>	<b>8,100,000</b>	<b>12,863</b>	<b>225,592</b>		<b>236,215</b>	<b>8,574,670</b>
Aplicación del saldo de resultados acumulados del ejercicio 2008 a capital y a reservas según acuerdo de Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha marzo de 2009	207,137		29,078		(236,215)	0
Aplicación del saldo de capital adicional según acuerdo de Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha marzo 2009 Superávit neto del ejercicio	12,863	(12,863)				0
Superávit neto del ejercicio				164,920		164,920
<b>Saldo al 31 de diciembre 2009</b>	<b>8,320,000</b>	<b>-</b>	<b>254,670</b>	<b>164,920</b>	<b>-</b>	<b>8,739,590</b>
Aplicación del saldo de resultados acumulados del ejercicio 2009 a capital y a reservas según acuerdo de Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha marzo de 2010	148,428		16,492	(164,920)		
Contingencias Laborales			(68,558)			(68,558)
Superávit neto del ejercicio				56,658		56,658
<b>Saldo al 31 de diciembre del 2010</b>	<b>8,468,428</b>	<b>-</b>	<b>202,604</b>	<b>56,658</b>	<b>-</b>	<b>8,727,690</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



## CÁMARA DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN DE LA LIBERTAD

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO Por los años terminados 2010 y 2009

(En Nuevos Soles)

	2010	2009
<b><u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>		
Cobranzas a los clientes	1,741,383	1,432,211
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	253,295	392,622
Otros cobros (Pro Libertad)	-	(555)
Menos:		
Pagos a Proveedores	(853,410)	(802,135)
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	(764,219)	(671,695)
Pagos de tributos	5,194	(9,898)
Otros pagos de efectivo (Pro Libertad)		
<b>INCREMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>382,243</b>	<b>340,550</b>
<b>PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b><u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Ingresos por ventas de valores	670,000	
Ingresos por venta de inmuebles, maquinaria y equipo		
Menos:		
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	(79,262)	(40,698)
Pagos por compra de valores	-	(409,040)
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad		
<b>INCREMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>590,738</b>	<b>(449,738)</b>
<b>PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>		
<b><u>ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</u></b>		
Ingresos por emisión de acciones o nuevos aportes	-	-
Ingresos por préstamos bancarios a corto y largo plazo		
Otros ingresos de efectivo relativos a la actividad		
Dividendos pagados	-	-
Amortización de préstamos obtenidos	(140,978)	(70,394)
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad		
<b>INCREMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>	<b>(140,978)</b>	<b>(70,394)</b>
<b>PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>		
<b>INCREMENTO (DISM) NETO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	<b>832,003</b>	<b>(179,582)</b>
<b>SALDO EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJER.</b>	<b>32,238</b>	<b>211,820</b>
<b>RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION</b>		
<b>SALDO EFECT. Y EQUIV. DE EFECT. AL FINALIZAR EL EJERC.</b>	<b>864,241</b>	<b>32,238</b>

**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO (Continuación)**

**Por los años terminados el 31 de diciembre del 2010 y 2009**

*(En nuevos soles)*

**CONCILIACION DEL  
RESULTADO NETO CON EFECT.  
PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE  
OPERACIÓN**

	<b>2010</b>	<b>2009</b>
<b>Utilidad (o pérdida) del Ejercicio</b>	56,658	164,920
Mas: Ajustes a la utilidad (o pérdida) del Ejercicio		
Depreciación y amortización del periodo	96,566	96,226
Provisión para beneficios sociales y gratificación	44,183	42,663
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	14,399	26,653
Ingresos por fluctuación de valores		
Ingresos por inversión de valores		
Recuperación de cuentas incobrables		
Castigos de otras cuentas por cobrar provisionadas		
Menos: Utilidad en venta de inm., maq. Y equipo		
Utilidad en venta de valores		
Otras Provisiones		
Cargos y Abonos por cambios netos en el Activo y Pasivo:		
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Comerciales	64,811	171,981
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Vinculadas	-	-
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Diversas	53,346	(125,576)
(Aumento) Disminución en Existencias	-	-
Aumento (Disminución) de Otras Cuentas por Pagar/Diferidas	6,640	(43,793)
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar Comerciales	34,653	11,068
Aumento (Disminución) de Gastos pagados por anticipado	-	-
Aumento (Disminución) de Tributos por Pagar	10,987	(3,592)
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LA ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>382,243</b>	<b>340,550</b>

Las notas que se acompañan forman parte de los estados financieros.



## **CÁMARA DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN DE LA LIBERTAD**

### **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

**Al 31 de diciembre de 2010 y 31 de diciembre de 2009**

#### **1.- ANTECEDENTES Y ACTIVIDAD ECONÓMICA:**

**Antecedentes.**

La **Cámara de Comercio y Producción de La Libertad** es una Asociación Civil sin fines de lucro y de derecho privado, fundada el 13 de Julio de 1,902 e inscrita en el Registro de Asociaciones de los Registros Públicos de La Libertad en el Tomo 01, Folio 428, que se rige por su Estatuto, y esta integrada por personas naturales y jurídicas dedicadas al comercio, producción o prestación de servicios. La duración de sus actividades es indeterminada.

La Cámara de Comercio y Producción de La Libertad está registrada como entidad exonerada del impuesto a la renta mediante Resolución de Intendencia N° 0680050000030 expedida por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria Intendencia Regional La Libertad, de fecha 22/11/2005. Asimismo, ha sido calificada como entidad perceptora de donaciones mediante Resolución Ministerial N° 236-2009-EF/15 de fecha 08/05/2009.

**Actividad económica.**

La Cámara es una comunidad empresarial que fomenta y promueve la oferta competitiva de sus asociados y otros agentes económicos, en confianza, equidad y solidaridad, como soporte para el desarrollo sostenible de la región, actualmente su labor se ha centralizado en promover la competitividad empresarial.

El domicilio legal de la Cámara es en el Jirón Junín N° 454 de la ciudad y provincia de Trujillo, departamento de La Libertad.

**Aprobación de Estados Financieros.**

Los Estados Financieros del ejercicio 2010 adjuntos serán presentados a la Asamblea General de Asociados para su aprobación en los plazos establecidos por Ley. En opinión de la Gerencia Los Estados Financieros del ejercicio 2010 adjuntos serán aprobados sin modificaciones. Los Estados Financieros del ejercicio 2009 fueron aprobados el 15 de Febrero del 2,010.

#### **2.- PRINCIPIOS Y POLÍTICAS CONTABLES**

Los principios y prácticas contables que han sido aplicados en el registro de las operaciones y la preparación de los estados financieros, aplicados de manera uniforme con respecto al año anterior, a menos que se indique lo contrario son los siguientes:

**a) Bases de presentación**

En la preparación de los estados financieros, la Cámara ha observado el cumplimiento de los principios de contabilidad generalmente aceptados en el Perú, los cuales comprenden básicamente a las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF, las que incorporan a las Normas Internacionales de Contabilidad NIC y a los pronunciamientos del Comité de Interpretaciones SIC, oficializadas a través de las resoluciones emitidas por el Consejo Normativo de Contabilidad. A la fecha de los estados financieros dicha entidad ha oficializado la aplicación obligatoria de las NIC 1 a la 41 y las SIC de la 1 a la 33.

**b) Uso de estimaciones contables**

El proceso de preparación de los estados financieros requiere que la Gerencia de la Cámara lleve a cabo estimaciones y supuestos para la determinación de los saldos de los activos y pasivos, el monto de las contingencias y el reconocimiento de los ingresos y gastos. Si estas estimaciones o supuestos, que se basan en el mejor criterio de la Gerencia a la fecha de los estados financieros varían como resultado de cambios en las premisas en las que se sustentaron, los saldos de los estados financieros serán corregidos en la fecha en la que el cambio en las estimaciones y supuestos se produce.

**c) Traducción de moneda extranjera**

Moneda funcional y moneda de presentación.

Los estados financieros se presentan en nuevos soles, que es la moneda funcional y la moneda de presentación de la entidad.

Transacciones y saldos.

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio vigentes a las fechas de las transacciones.

Las ganancias y pérdidas por diferencias de cambio que resulten del cobro y/o pago de tales transacciones y de la traducción a los tipos de cambio al cierre del año de activos y pasivos monetarios denominados en moneda extranjera se reconocen en el estado de ingresos y gastos.

**d) Activos financieros.**

La entidad clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: préstamos y cuentas por cobrar, colocaciones por cobrar, no cuenta con inversiones a ser mantenidas hasta su vencimiento ni activos financieros disponibles para su venta. La clasificación de los activos financieros se hace al momento de su reconocimiento inicial.

Préstamos y cuentas por cobrar

Los préstamos y cuentas por cobrar son activos financieros no derivados que dan derecho a pagos fijos o determinables que no cotizan en un mercado activo, se incluyen en el activo corriente como parte de las partidas de cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.

Reconocimiento y medición.

Las compras y ventas normales de activos financieros se reconocen a la fecha de negociación, fecha en la que la entidad se compromete a comprar o vender el activo.

La entidad evalúa a cada fecha del balance general si existe evidencia objetiva de la desvalorización o deterioro en el valor de un activo financiero o grupo de activos financieros. Las pruebas de deterioro en el valor de un activo financiero se describen en la nota 2 –f).

**e) Efectivo y equivalentes de efectivo:**

El efectivo y equivalentes de efectivo comprenden el efectivo disponible y depósitos a la vista en bancos con vencimientos originales de tres meses.

**f) Cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar.**

Las cuentas por cobrar comerciales y otras cuentas por cobrar se reconocen inicialmente a su valor nominal.

Como parte de la partida de otras cuentas por cobrar se consideran las cuentas por cobrar a socios las cuales se registran mensualmente de acuerdo al devengado de las cuotas, como política se ha establecido que son asociados activos aquellos que están al día en sus pagos o adeudan hasta tres cuotas ordinarias o extraordinarias, son asociados pasivos quienes adeudan desde cuatro hasta seis cuotas ordinarias o extraordinarias y son asociados suspendidos quienes adeuden más de seis cuotas ordinarias o extraordinarias.

La provisión para cobranza dudosa se determina en base a un análisis del riesgo de incobrabilidad que realiza periódicamente la Gerencia, de acuerdo con las políticas establecidas por el Consejo Directivo y, es cargada al resultado del ejercicio en el cual se determina la necesidad de esa provisión. Las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales.

**g) Colocaciones y provisión para riesgo de incobrabilidad**

Las colocaciones se registran a su valor nominal neto de su provisión para riesgo de



incobrabilidad.

La provisión para riesgo de incobrabilidad, se determina en base a la metodología para la evaluación y clasificación de créditos indicados por la Superintendencia de Banca y Seguros, la misma que es revisada periódicamente por la Gerencia para ajustar la provisión a los niveles que se consideren necesarios para cubrir pérdidas potenciales en la Cartera de Créditos.

#### **h) Inversiones en valores y provisión para fluctuación de inversiones**

Las inversiones en valores están registradas a su valor nominal, y se mantienen con el propósito de retenerlas a largo plazo.

#### **i) Inmuebles, maquinaria, equipo y depreciación acumulada**

Los terrenos y edificios comprenden los dos inmuebles de propiedad de la entidad menos la depreciación acumulada correspondiente a los edificios. En los últimos 5 años no se han efectuado revaluaciones de los inmuebles.

Las demás partidas de la cuenta inmuebles maquinaria y equipo están presentados al costo, menos la depreciación acumulada. Los desembolsos incurridos después que un activo fijo ha sido puesto en uso, se capitalizan como costos adicionales del mismo activo, únicamente cuando es probable que tales desembolsos resulten en beneficios económicos futuros superiores al rendimiento normal evaluado originalmente para dicho activo.

Los desembolsos para el mantenimiento y las reparaciones de los activos fijos, son cargados a gastos cuando se incurren. En caso de ventas y otras disposiciones, el costo de los bienes y su depreciación acumulada son eliminados y la utilidad o pérdida se lleva a resultados del ejercicio.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, aplicando tasas sobre la base de la vida útil estimada de los bienes. La estimación de la vida útil y el método de depreciación se revisan periódicamente para asegurar que sean consistentes con el patrón previsto de beneficios económicos de las partidas de inmuebles, maquinaria y equipo.

Las tasas anuales de depreciación utilizadas son como sigue:

Edificios y otras construcciones	3 %
Maquinaria y equipo	10%
Unidades de Transporte	10%
Muebles y enseres	10%
Equipos de cómputo	25%
Equipos diversos	10%

#### **j) Provisiones**

Se reconoce una provisión cuando la Cámara tiene alguna obligación actual como resultado de un evento pasado, es probable que se requieran recursos para pagarla y su importe puede ser estimado en forma razonable. Las provisiones se revisan cada periodo y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del balance general.

Cuando la Cámara estima que una provisión es reembolsable, por ejemplo en los casos cubiertos por contratos de seguro, el reembolso es reconocido por separado como activo sólo si existe certeza absoluta de que el reembolso será percibido.

#### **k) Compensación por tiempo de servicios**

La Compensación por tiempo de servicios CTS es calculada hasta el cierre del ejercicio en base al tiempo de servicios de cada trabajador de acuerdo con los dispositivos legales pertinentes y se muestra neta de los depósitos efectuados con carácter cancelatorio en las instituciones financieras elegidas por los trabajadores.

#### **l) Patrimonio Institucional**

El patrimonio de la Cámara está conformado por los recursos indicados en sus estatutos y los bienes que adquiera por cualquier título. Constituyen recursos de la Cámara los siguientes:

Las cuotas de sus asociados y los derechos que perciba por sus servicios.

Las donaciones y legados que se otorguen en su beneficio.

Las rentas que se determinen por Ley.

Los beneficios y cualquier otra forma de ingreso obtenido como producto de cualquier dispositivo legal, convenios, contratos y participación en cualquier actividad empresarial.

#### **m) Reconocimiento de Ingresos.**

Las cuotas de los socios se registran mensualmente como ingresos de acuerdo al principio del devengado, independientemente del momento en que se perciban.

Los ingresos por intereses son reconocidos a medida que se devengan

Los costos y gastos se reconocen a medida que se devengan.

#### **n) Impuesto a la renta**

Las rentas de la Cámara, destinadas a sus fines específicos estatutarios, están exoneradas del impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del 2011 de acuerdo a lo dispuesto en el inciso b) del artículo 19 de la ley del Impuesto a la Renta aprobada por Decreto Supremo N°



179-2004-EF.

#### **o) Contingencias**

Los pasivos contingentes no se reconocen en los estados financieros, sólo se revelan en nota a los estados financieros, a menos que la probabilidad de desembolso de recursos sea remota. Los activos contingentes no se registran en los estados financieros, pero se revelan en notas a los estados financieros cuando su realización es probable.

### **3. ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS FINANCIEROS**

Por sus operaciones, la Cámara se encuentra expuesta a diversos riesgos financieros cuyos potenciales efectos adversos son permanentemente evaluados por el Consejo Directivo y la Gerencia a efectos de minimizarlos. A continuación presentamos los riesgos financieros a los que esta expuesta la Cámara:

#### **Riesgo de tipo de cambio**

Las principales transacciones en moneda extranjera son en dólares estadounidenses y están vinculadas algunas actividades operativas de la Cámara, consecuentemente, está expuesta al riesgo de verse afectada por la variación en el tipo de cambio de dicha moneda.

#### **Riesgo de tasa de interés**

Los ingresos y los flujos de caja operativos de la Cámara son sustancialmente independientes de los cambios las tasas de interés del mercado. La Institución no tiene activos significativos que devenguen intereses. El interés para el pago del préstamo bancario a largo plazo ha sido previamente pactado y no se estima fluctuaciones de cambios importantes.

#### **Riesgo de crédito**

La Cámara no tiene riesgos significativos de concentración de crédito. La Institución ha establecido políticas para asegurar que la venta de bienes y servicios se efectúan a clientes con la adecuada historia de crédito. Las contrapartes en transacciones de efectivo y en instrumentos derivados se limitan a instituciones financieras de crédito de alta calidad. Las políticas de la Cámara limitan el monto de la exposición al crédito para cada institución financiera.

#### **Riesgo de liquidez**

La administración prudente del riesgo de liquidez implica mantener suficiente efectivo y equivalentes de efectivo y posibilidad de comprometer y/o tener comprometido financiamiento a través de una adecuada cantidad de fuentes de crédito. La Institución mantiene adecuados niveles de efectivo y equivalentes de efectivo, y de líneas de crédito disponibles.



Los saldos de activos y pasivos en moneda extranjera al cierre del ejercicio se muestran como sigue:

**Expresado en dólares**

<u>Activos</u>	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Caja y bancos	33,040	340
Fondos Convenio Pro Libertad	32,321	36,544
<u>Pasivos</u>		
Obligaciones Convenio Pro Libertad	26,371	36,544
Pasivo neto	38,990	340

Al 31 de diciembre de 2010, los tipos de cambio utilizados por la Cámara para el registro de los saldos en moneda extranjera han sido de S/.2.808 y S/.2.809 por US\$. 1.00 para los activos y pasivos, respectivamente (2.888 y S/.2.891 por US\$. 1 al 31 de diciembre de 2009, respectivamente), los cuales son publicados por la Superintendencia de Banca, Seguros.

Se puede apreciar que la Cámara tiene cobertura suficiente del riesgo de cambio.

**4. CAJA Y BANCOS**

Al 31 de diciembre de 2010 este rubro comprende:

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Caja	2,296	6,745
Remesas en tránsito	-	1,134
Fondo fijo	3,000	1,126
Cuentas corrientes	56,599	15,656
Cuentas de ahorros	132,345	7,577
Cuentas a plazo fijo	670,001	-
<b>Subtotal</b>	<b>864,241</b>	<b>32,238</b>
Fondos del Convenio Pro Región La Libertad	90,757	105,539
<b>TOTAL</b>	<b>954,998</b>	<b>137,777</b>

La Cámara mantiene sus cuentas corrientes y de ahorros en bancos locales en nuevos soles y dólares americanos S/. 771,467 y \$ 65,361 aproximadamente al cierre del ejercicio 2009 era de aproximadamente S/. 31,238 y \$ 36,544.

Los Fondos del Convenio Pro Libertad corresponden a los importes entregados por el Grupo Empresarial Pro Región La Libertad en virtud del Convenio de Cooperación Institucional firmado

entre la Cámara y el Grupo Empresarial Pro Región La Libertad con fecha 01 de octubre de 2009, mediante el cual la Cámara se compromete a administrar los fondos proporcionados por el Grupo Empresarial para implementar el estudio denominado Hoja de Ruta del Plan de Desarrollo Regional.

## 5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES, NETO

Al 31 de diciembre de 2010 este rubro comprende:

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Cuentas por Cobrar Servicios	89,816	66,124
Cuentas por Cobrar Convenios	6,315	6,315
Otras Cuentas por Cobrar	255	7
<b>TOTAL</b>	<b><u>96,386</u></b>	<b><u>72,446</u></b>

Comprende las cuentas por cobrar originadas en la prestación de servicios y cuentas por cobrar por el convenio firmado entre la Cámara y la Corporación Financiera de Desarrollo –COFIDE.

## 6. OTRAS CUENTAS POR COBRAR A PARTES RELACIONADAS NETO.

Al 31 de diciembre de 2010 este rubro comprende:

	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Cuenta por Cobrar Pro Negocios (Intereses)	3,378	3,936
Cuentas por Cobrar ICP	-	3,000
Otras Cuentas por Cobrar a partes relacionadas Edpyme Pro Negocios (neto) parte corriente	60,000	64,724
	<u>63,378</u>	<u>71,660</u>

### No Corriente

Otras Cuentas por Cobrar a partes relacionadas Edpyme Pro Negocios (neto)	<u>335,589</u>	<u>452,496</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>398,967</u></b>	<b><u>524,156</u></b>

Las cuentas por cobrar están referidas al préstamo e intereses derivados del convenio suscrito entre la cámara y la Edpyme Pro Negocios SA. para la administración del saldo de la cartera de la unidad ejecutora del programa BID.

**7. OTRAS CUENTAS POR COBRAR NETO.**

Al 31 de diciembre de 2010 este rubro comprende:

		<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Cuentas por Cobrar Socios	A	54,240	38,840
Cuentas por Cobrar a Socios ( vencidas)	A		15,250
Provisión Cuentas por Cobrar a Socios ( vencidas)	A		(15,250)
Otras Cuentas por Cobrar- Cartera Edpyme Pro Negocios	B	2,024	71,227
Cuentas por Cobrar cartera adquirida a Edpyme Pro Negocios	B	641,040	641,040
Provisión cartera adquirida a Edpyme Pro Negocios	B	(641,040)	(641,040)
Cartera de Colocaciones ( vencidas)	C	46,322	46,322
Provisión Incobrables	C	(46,322)	(46,322)
		<u>56,264</u>	<u>110,067</u>

- a) Este rubro comprende los importes correspondientes a cuentas por cobrar a socios por concepto de cuotas ordinarias o extraordinarias y su correspondiente provisión de cobranza dudosa al 31 de diciembre del 2010, las cuotas por cobrar a socios tenían la siguiente distribución de acuerdo a su antigüedad de vencimiento se efectúa la provisión de cobranza dudosa a partir del doceavo mes de vencimiento.

Antigüedad	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
0 - 3 meses	35,040	31,780
4- 6 meses	7,315	7,060
7 - 12 meses	11,885	14,450
mas de 12 meses	-	800
	<u>54,240</u>	<u>54,090</u>

- b) En la partida Otras cuentas por cobrar cartera Edpyme Pro Negocios SA se registra la cartera crediticia clasificada en pérdida y provisionada al 100 % adquirida por la Cámara de Comercio de La Libertad a Edpyme Pro Negocios SA. Con fecha 19 de octubre de 2009, la cartera transferida es de S/. 712,266.21 provisionada al 100%, la Cámara reconoce como valor del activo el importe pagado equivalente al 10 % del valor nominal de la cartera S/. 71,227 y el restante 90% S/. 641,040 se registra totalmente provisionado. Al 31.12.2010 de los S/. 71,227, la Cámara presenta un saldo por recuperar de S/. 2,024.
- c) Las colocaciones corresponden a préstamos otorgados a pequeñas y medianas empresas, las cuales se encuentran provisionadas en su totalidad en la medida de que se encuentran vencidas por períodos mayores a un año.



El movimiento de la provisión para cuentas de cobranza dudosa por los años terminados al 31 de diciembre de 2010 y 31 de diciembre de 2009 fue el siguiente:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Saldo inicial	(61,573)	(66,301)
Provisiones del ejercicio	(14,398)	(27,153)
Recuperación de cartera provisionada	-	9,476
Castigo	29,649	22,406
Saldo final	(46,322)	(61,572)

**8. EXISTENCIAS NETO.**

Al 31 de diciembre de 2010 este rubro comprende:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Bienes Adjudicados	6,007	6,007
Provisión para Incobrables	-6,007	-6,007
	0	0

Comprende los bienes adjudicados por la Cámara correspondientes a la ejecución de garantías de deudores morosos de la Ex Unidad Ejecutora del Convenio Cámara BID.

**9. GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO.**

Comprende los seguros, suscripciones y otros.

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Seguros	756	641
Suscripciones		1,288
Otros	2,026	1,837
FEDECAM cuota trimestral	433	
Uniformes	1,440	
<b>TOTAL</b>	<b>4,655</b>	<b>3,766</b>

**10. INVERSIONES EN VALORES**

La Cámara ha invertido únicamente en acciones de la Edpyme Pro Negocios S.A. a la fecha tiene una participación patrimonial equivalente a 99.96% en la Edpyme Pro Negocios SA. la cual está representada por 439,302 acciones nominativas de dicha entidad con un valor nominal de S/. 10 cada una equivalentes a S/. 4,393,020.

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Valor nominal de sus inversiones en valores	4,393,020	4,393,020
<b>TOTAL</b>	<b>4,393,020</b>	<b>4,393,020</b>

Al 31 de diciembre del 2,010, si bien es cierto que el valor nominal de las inversiones en valores asciende a S/.4,393,020 el valor de su participación patrimonial en esa fecha es de S/. 4,365,589 y durante el ejercicio 2009 fue de S/. 4,286,381 ya que la Cámara tiene una participación patrimonial del 99.96% en el Patrimonio de la Edpyme Pro Negocios SA.

Corresponde el reconocimiento de este valor de acuerdo a lo dispuesto por la NIC 28 - Tratamiento Contable de las inversiones en Compañías Asociadas que indica que las inversiones deben ser contabilizadas bajo el método de participación patrimonial cuando la principal posee mas del 20% del Capital de la Asociada, por el ejercicio 2009 el valor patrimonial se afecta por la pérdida registrada por la Edpyme Pro Negocios SA

Indicadores de Edpyme Pro Negocios	31.12.2010	31.12.2009
Cartera de colocaciones	2,617,251	5,368,719
Ingresos financieros	2,270,042	2,584,672
Total Patrimonio	4,367,336	4,288,097
Resultado Neto del Ejercicio	3%	(9%)

Con fecha 15 de julio del 2,010, la Cámara suscribió el Contrato de Compraventa de Acciones con Compromiso de Arras de Retracción con la empresa ELECTROTIENDAS DEL PERU SAC-MARCIMEX, por la venta de acciones del EDPYME, por la suma de S/. 6'700,000 nuevos soles por el 100% de las acciones, habiendo entregado MARCIMEX la suma del 10% como arras de retractación (S/. 670,000).

#### 11. INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

Comprende lo siguiente: Comprende lo siguiente:

Costo:	Saldos al 31.12.2009	Adiciones	Deducciones	Otros Cambios	Saldos al 31.12.2010
Terrenos	2,961,192	-	-	-	2,961,192
Edificios y Otras Construcciones	1,707,810	6,294	-	-	1,714,104
Equipos electrónicos	527,831	8,790	-	-	536,621
Unidades de Transporte	137,957	-	-	-	137,957
Muebles y Enseres	147,433	2,816	-	-	150,249
Equipos Diversos	193,919	61,363	-	-	255,282
Trabajos en curso					
	<b>5,676,142</b>	<b>79,263</b>	-	-	<b>5,755,405</b>



**Depreciación Acumulada:**

Edificios y Otras Const.	600,987	51,365	-	-	652,352
Equipos electrónicos	333,320	20,154	-	-	353,474
Unidades de transporte	115,862	10,290	-	-	126,152
Muebles y enseres	130,274	5,414	-	-	135,688
Equipos diversos	312,145	9,343	-	-	321,488
<b>TOTAL DEPREC Y AMORT. ACUML.</b>	<b>1,492,588</b>	<b>96,566</b>	-	-	<b>1,589,154</b>
<b>VALOR NETO</b>	<b>4,183,554</b>				<b>4,166,251</b>

Saldos al 31.12.2008	Adiciones	Deducciones	Otros Cambios	Saldos al 31.12.2009
-------------------------	-----------	-------------	------------------	-------------------------

**Costo:**

Terrenos	2,961,192	-	-	-	2,961,192
Edificios y Otras Construcciones	1,688,845	18,965	-	-	1,707,810
Equipos electrónicos	569,160	10,622	51,952	-	527,831
Unidades de Transporte	137,957	-	-	-	137,957
Muebles y Enseres	150,940	1,269	4,775	-	147,433
Equipos Diversos	185,313	9,843	1,237	-	193,919
Trabajos en curso					
	<b>5,693,407</b>	<b>40,699</b>	<b>57,964</b>	-	<b>5,676,142</b>

**Depreciación Acumulada:**

Edificios y Otras Const.	549,753	51,234	-	-	600,987
Equipos electrónicos	364,214	21,058	51,952	-	333,320
Unidades de transporte	105,573	10,289	-	-	115,862
Muebles y enseres	129,320	5,729	4,775	-	130,274
Equipos diversos	305,466	7,916	1,237	-	312,145
<b>TOTAL DEPREC Y AMORT. ACUML.</b>	<b>1,454,326</b>	<b>96,226</b>	<b>57,964</b>	-	<b>1,492,588</b>
<b>VALOR NETO</b>	<b>4,239,081</b>				<b>4,183,554</b>

La Cámara mantiene seguros sobre sus principales activos de conformidad con políticas establecidas por la Gerencia. En opinión de la Gerencia sus políticas de seguros son consistentes con las prácticas y riesgos ante Eventuales pérdidas.

**12.- CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES**

Comprende lo siguiente:



Concepto	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Proveedores	57,889	23,236
MINCETUR	3,830	3,249
Otras cuentas por pagar.	<u>30,570</u>	<u>4,489</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>92,289</u></b>	<b><u>30,974</u></b>

Este rubro comprende cuentas por pagar a proveedores nacionales, tienen vencimientos corrientes y no generan intereses.

### 13. OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Comprende lo siguiente:

Concepto	<u>31.12.2010</u>	<u>31.12.2009</u>
Tributos por pagar:		
Impuesto a la renta de cuarta categoría	899	1,107
Impuesto a la renta de quinta categoría	3,370	4,257
I.G.V.	19,684	5,837
ESSALUD	1,114	3,206
S.N.P	264	506
Seguro + Vida	45	-
A.F.P.	4,814	4,291
MARCIMEX - Contrato de arras de retracción en compraventa de acciones de EDPYME.	670,000	-
Compensación por tiempo de servicios	<u>7,389</u>	<u>7,761</u>
Sub total	<b>707,579</b>	<b>26,965</b>
Convenio Asociación Pro-Libertad	<u>73,942</u>	<u>104,983</u>
<b>TOTAL</b>	<b><u>781,521</u></b>	<b><u>131,948</u></b>

- (a) Los tributos por pagar esta compuesto por retenciones de impuesto a la renta de cuarta y quinta categoría, impuesto general a las ventas, ESSALUD y AFP.
- (b) Adelanto del 10% del contrato celebrado con MARCIMEX por la venta de acciones del EDPYME.
- (c) Corresponde a la Compensación por tiempo de servicios de los trabajadores de la cámara al cierre del ejercicio.
- (d) Comprende saldo a favor de la Asociación Pro Libertad para cubrir los egresos que demandar la implementación y monitoreo de la Hoja de Ruta de La Libertad.

#### 14. OBLIGACIONES FINANCIERAS.

Comprende lo siguiente:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Parte corriente de obligaciones financieras	75,108	64,724
Parte no corriente de Obligaciones financieras	393,933	457,550
<b>Total Obligaciones Financieras</b>	<b>469,041</b>	<b>522,274</b>

Comprende el saldo del préstamo e intereses por pagar al BID Banco Interamericano de Desarrollo- Convenio SP/SF-92 , cuya administración de la cartera de Créditos se encargo a la Edpyme Pronegocios S.A., en merito al convenio suscrito; el dinero producto de dicha cobranza es otorgado como préstamo a Pro Negocios el mismo que se va devolviendo en cuotas semestrales en la oportunidad en que vencen las cuotas por pagar al BID o lo que es lo mismo, con el dinero que debe Pro Negocios se pagan las cuotas al BID.

#### 15. PATRIMONIO INSTITUCIONAL

El patrimonio de la Cámara está conformado por los recursos indicados en sus estatutos y los bienes que adquiera por cualquier título de acuerdo a la siguiente descripción.

PATRIMONIO NETO	31.12.2010	31.12.2009
Patrimonio acumulado	8,671,032	8,574,670
Superávit del ejercicio	56,658	164,920
<b>TOTAL PATRIMONIO NETO</b>	<b>S/ 8,727,690</b>	<b>S/ 8,739,590</b>

Los resultados acumulados compuesto por las ventas, superávits, beneficios o excedentes, le pertenecen a la Cámara, se asignan exclusivamente a sus fines y no se pueden distribuir directa ni indirectamente a sus asociados, aún en el caso de disolución.

#### 16. INGRESOS POR APORTES DE ASOCIADOS NETO.

Comprende lo siguiente:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Cuotas ordinarias de asociados	742,065	699,215
Cuotas extraordinarias	300	-
Provisión incobrabilidad de Cuotas de Asociados	(14,398)	(26,653)
	<b>727,967</b>	<b>672,562</b>

Las cuotas de socios del orden de S/. 742,065 representan el 99% del total presupuestado en el ejercicio 2010.

#### 17. INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS:

Comprende lo siguiente:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Cursos y Seminarios	156,212	152,818
Alquileres	131,385	89,762
Ingresos Varios	741,369	504,258
<b>TOTAL</b>	<b>1,028,966</b>	<b>746,838</b>

La Cámara obtiene ingresos de la prestación de servicios de dictado de cursos seminarios, alquileres del local y otros.

#### 18. INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Ingresos Financieros cartera Unidad Ejecutora	899	24,923
Ingresos Financieros préstamo Edpyme Pro Negocios	35,504	44,544
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>36,403</b>	<b>69,467</b>

Ingresos financieros obtenidos por cobro de intereses correspondientes a la cartera de colocaciones de la Unidad ejecutora y los intereses cobrados a la Edpyme Pro Negocios.

#### 19. INGRESOS Y GASTOS CONVENIO PRO LIBERTAD

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Ingresos Convenio Pro Libertad	48,245	82,977
Gastos Convenio Pro Libertad	(48,245)	(82,977)
<b>Total</b>	<b>-</b>	<b>-</b>

Estos ingresos y gastos corresponden a los importes de gastos ejecutados para el desarrollo de las Actividades pactadas en el Convenio de Cooperación Institucional firmado entre la Cámara y el Grupo Empresarial Pro Región La Libertad con fecha 01 de octubre de 2009, mediante el cual la Cámara se compromete a administrar los fondos proporcionados por el Grupo Empresarial para implementar el estudio denominado Hoja de Ruta del Plan de Desarrollo Regional.

#### 20. GASTOS OPERACIONALES



Comprende lo siguiente:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Personal	(719,662)	(630,453)
Gastos por prestación de servicios (*)	(941,410)	(798,394)
Provisión de depreciación	(96,566)	(96,226)
Provisión de CTS	(44,183)	(42,663)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>	<b>(1,801,821)</b>	<b>(1,567,736)</b>

Gastos por prestación de servicios (\*)

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Tributos	(5,792)	(6,306)
Servicios de Terceros	(716,464)	(632,395)
Cargas Diversas de Gestión	(144,434)	(83,160)
Útiles de Escritorio	(29,893)	(32,852)
Impresos	(25,755)	(32,504)
Gastos de Viaje	(19,072)	(11,177)
	<b>(941,410)</b>	<b>(798,394)</b>

## 21. OTROS INGRESOS GASTOS.

Comprende lo siguiente:

Concepto	31.12.2010	31.12.2009
Dividendos percibidos	-	259,040
Otros ingresos	100,822	15,665
Gastos extraordinarios- Donaciones		(2,600)
Gastos financieros	(35,679)	(28,316)
	<b>65,143</b>	<b>243,789</b>

## 22. SUPERÁVIT DEL EJERCICIO.

Como producto de sus operaciones la Cámara registra un Superávit de S/. 56,658 en el ejercicio 2010 y S/. 164,920 en el ejercicio 2009, la aplicación del mismo se decidirá en la Asamblea General Ordinaria de asociados.

## 23. SITUACIÓN TRIBUTARIA

Las rentas de la Cámara están exoneradas del impuesto a la renta de acuerdo al inciso "b" del artículo 19° del Texto Único Ordenado de la Ley del Impuesto a la Renta sustituido por el artículo

2° de la Ley N° 27386, el cual indica que las rentas de una Asociación sin fines de lucro destinadas a sus fines estatutarios como es el caso de la Cámara, están exoneradas del impuesto a la renta hasta el 31 de diciembre del 2011.

Sin embargo, las declaraciones juradas anuales de impuesto a la renta de los ejercicios 2006, 2007, 2008 y 2009 están pendientes de revisión por la Administración Tributaria. La facultad de la Administración Tributaria de revisar las declaraciones juradas prescribe a los cuatro años contados a partir del 01 de enero del año siguiente al de la fecha de vencimiento del plazo para la presentación de la declaración jurada anual de impuesto a la renta. La gerencia estima que no surgirán pasivos de importancia como resultado de las revisiones pendientes.

#### 24. Contingencias.

De acuerdo al área legal es probable el pago de S/. 1'066,447.38 por concepto de procesos laborales según el siguiente detalle:

<b>Demandante</b>	<b>Importe</b>	<b>N° de años</b>	<b>Detalle</b>
Silva Lázaro Narváez - 2006	10,654	5	Ordenado pagar a la Cámara. Casación Febrero 2011
Lucy Díaz Plasencia- 2005	1,055,794	6	Para sentencia de Primera instancia.
<b>TOTAL</b>	<b>1,066,448</b>		