



*Arancibia & Bazán S. Civil de R.L.*

CÁMARA DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN DE LA LIBERTAD

Dictamen de Auditoría

**Dictamen de Auditoría a los Estados Financieros**  
**CÁMARA DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN DE LA LIBERTAD**

**2011**

Dictamen de los estados financieros

Balance General

Cuentas de egresos y gastos

Estado de resultados en el periodo

Estado de flujo de efectivo

Notas a los estados financieros



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

### **ESTADOS FINANCIEROS**

**31 DE DICIEMBRE DE 2011 Y 31 DE DICIEMBRE DE 2010**

<b>CONTENIDO</b>	<b>Páginas</b>
Dictamen de los auditores independientes	1-2
Balance General	3
Estado de ingresos y gastos	4
Estado de cambios en el patrimonio neto	5
Estados de flujos de efectivo	6-7
Notas a los estados financieros	8-28



**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 2011, 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 2010 fueron auditados por mi representada, en el dictamen de fecha 07 de marzo de 2011 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.



*Arancibia & Bazán S. Civil de R.L.*

## Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros presentan razonablemente, en todos sus aspectos significativos, la situación financiera de la CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD al 31 de diciembre del 2011, el resultado 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, 01 de Marzo del 2,012.

Refrendado por



(Socio)

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



Balance General

Al 31 de Diciembre de año 2011 y año 2010  
(Expresado en Nuevos Soles)

	NOTAS	2011	2010		NOTAS	2011	2010
ACTIVOS		S/.	S/.			S/.	S/.
Activos Corrientes				PASIVOS Y PATRIMONIO			
Efectivo y Equivalente de Efectivo	4	6,720,794	864,435	Pasivos Corrientes	4	34,482	194
Fondo Convenio Pro Libertad	4	20,838	90,757	Sobregiro Bancario	11	35,362	75,108
Cuentas por Cobrar Comerciales (neto)	5	58,746	96,386	Obligaciones Financieras	12	122,544	92,289
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	6	39,413	119,642	Cuentas por Pagar Comerciales	13	96,861	781,521
Existencias	7	0	0	Otras Cuentas por Pagar			
Gastos Contratados por Anticipado	8	9,391	4,655	Total Pasivo Corriente		289,249	949,112
Total Activos Corrientes		6,849,182	1,175,875	Pasivos No Corrientes	11	355,986	393,933
Activos No Corrientes				Obligaciones Financieras			
Inversiones Financieras	9	-	4,393,020	Total Pasivos No Corrientes		355,986	393,933
Otras Cuentas por Cobrar (neto)	6	695,949	335,589	Total Pasivos		645,235	1,343,045
Inmuebles, Maquinaria y Equipo (neto)	10	4,420,380	4,166,251				
Total Activos no Corrientes		5,116,329	8,894,860	PATRIMONIO			
				Patrimonio Acumulado	14	8,704,871	8,671,032
				Superávit del Ejercicio	14	2,615,405	56,658
				Total Patrimonio		11,320,276	8,727,690
Total Activos		11,965,511	10,070,735	Total Pasivos y Patrimonio		11,965,511	10,070,735

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

**Estado de Ingresos y Gastos**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre del año 2011 y año 2010**  
**( Expresado en Nuevos Soles)**

		<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>Ingresos por Aportes de Asociados - Neto</b>	<b>Notas</b>		
Cuotas Ordinarias de asociados	<u>15</u>	770,886	727,967
<b>Total de Ingresos de Actividades Ordinarias</b>		<b><u>770,886</u></b>	<b><u>727,967</u></b>
<b>Ingresos Operacionales</b>			
Ingresos por Servicios	<u>16</u>	1,314,353	1,028,966
		<b><u>1,314,353</u></b>	<b><u>1,028,966</u></b>
<b>Ingresos y Gastos Convenio Pro Libertad</b>			
Ingresos Convenio Pro Libertad	<u>17</u>	40,575	48,245
Gastos Convenio Pro Libertad	<u>17</u>	-40,575	-48,245
		<b><u>-</u></b>	<b><u>-</u></b>
<b>Gastos Operacionales</b>			
Personal	<u>18</u>	-1,025,113	-763,845
Gastos por prestacion de servicios	<u>18</u>	-800,324	-757,150
Gastos por tributos	<u>18</u>	-10,346	-5,792
Otros Gastos de Gestión	<u>18</u>	-190,942	-178,468
Provisión de depreciación	<u>18</u>	-90,426	-96,566
		<b><u>-2,117,151</u></b>	<b><u>-1,801,821</u></b>
<b>Ganancia (Pérdida) Operativa</b>		<b><u>-31,912</u></b>	<b><u>-44,888</u></b>
Otros Ingresos	<u>19</u>	2,613,632	100,822
Otros Egresos	<u>20</u>	-3,517	-2,563
Ingresos Financieros	<u>21</u>	71,032	36,403
Gastos Financieros	<u>22</u>	-22,205	-28,266
Diferencia en cambio, neto	<u>23</u>	-11,625	-4,850
<b>Resultado antes del Impuesto a la Renta</b>		<b><u>2,647,317</u></b>	<b><u>101,546</u></b>
<b>Superavit del Ejercicio</b>		<b><u>2,615,405</u></b>	<b><u>56,658</u></b>

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

**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO**  
**Por los Meses Enero 2011 A Diciembre 2011**  
**(Expresado en Nuevos Soles)**

	Capital	Reserva Legal	Superavit del Ejercicio	Resultados Acumulados	Totales
Saldos Iniciales, 01-01-2010	8,320,000	254,670	164,920	-	8,739,590
Aplicación del saldo de Resultados					
Acumulados del ejercicio 2009 a capital	148,428	16,492	-164,920	-	-
y a reserva según acuerdo de Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha marzo de 2010					
Contingencias Laborales	-	-68,558	-	-	-68,558
Superavit del Ejercicio	-	-	-	56,658	56,658
<b>Saldos Finales, 31-12-2010</b>	<b>8,468,428</b>	<b>202,604</b>	<b>-</b>	<b>56,658</b>	<b>8,727,690</b>
Saldos Iniciales, 01-01-2011	8,468,428	202,604	-	56,658	8,727,690
Aplicación del saldo de Resultados					
Acumulados del ejercicio 2010 a capital					
y a reserva según acuerdo de Asamblea Ordinaria de Asociados de fecha marzo de 2011	50,992	5,666	-	-56,658	-
Contingencias Laborales	-	-22,819	-	-	-22,819
Superavit del Ejercicio	-	-	2,615,405	-	2,615,405
<b>Saldos Finales, 31-12-2011</b>	<b>8,519,420</b>	<b>185,451</b>	<b>2,615,405</b>	<b>-</b>	<b>11,320,276</b>

**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre del año 2011 y año 2010**  
**Expresado en Nuevos Soles**

	<b><u>2011</u></b>	<b><u>2010</u></b>
<b><u>ACTIVIDADES DE OPERACION</u></b>		
Cobranzas a los clientes	2,100,144	1,741,38
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	-887,898	253,29
Otros cobros (Pro Libertad)	-	-
Menos:		
Pagos a Proveedores	-947,366	-853,41
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	-999,118	-764,21
Pagos de tributos	-444	5,19
Otros pagos de efectivo (Pro Libertad)	-	-
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		
<b>PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACION</b>	-734,682	382,24
<b><u>ACTIVIDADES DE INVERSION</u></b>		
Ingresos por ventas de valores	6,697,332	670,00
Ingresos por venta de inmuebles, maquinaria y equipo	30,186	-
Menos:		
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	-374,740	-79,26
Pagos por compra de valores	-	-
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	-	-
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		
<b>PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSION</b>	6,352,778	590,73
<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	320,730	19
Dividendos pagados	-	-
Amortización de préstamos obtenidos	-82,467	-140,97
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	-	-
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO</b>		
<b>PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	238,263	-140,78
<b>AUMENTO (DISM) NETO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	5,856,359	832,19
<b>SALDO EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJER.</b>	864,435	32,23
<b>RESULTADO POR EXPOSICION A LA INFLACION</b>		
<b>SALDO EFECT. Y EQUIV. DE EFECT. AL FINALIZAR EL EJERC.</b>	6,720,794	864,43



**CAMARA DE COMERCIO Y PRODUCCION DE LA LIBERTAD**  
**Estado de Flujo de Efectivo**  
**Por los años terminados al 31 de diciembre del año 2011 y año 2010**  
**(Expresado en Nuevos Soles)**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<b>CONCILIACION DEL RESULTADO NETO CON EL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>		
<b>Utilidad (o pérdida) del Ejercicio</b>	2,615,405	56,658
Mas: Ajustes a la utilidad (o pérdida) del Ejercicio		
Depreciación y amortización del periodo	-90,426	96,566
Provisión para beneficios sociales y gratificación	-57,192	44,183
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	-66,443	14,399
Ingresos por fluctuación de valores	-	-
Ingresos por inversión de valores	-2,304,312	-
Recuperación de cuentas incobrables	-	-
Castigos de otras cuentas por cobrar provisionadas	-	-
Cargos y Abonos por cambios netos en el Activo y Pasivo:		
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Comerciales	14,328	64,812
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Vinculadas	-300,360	-
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Diversas	39,362	53,347
(Aumento) Disminución en Existencias	-	-
Aumento (Disminución) de Otras Cuentas por Pagar/Diferidas	-639,422	6,638
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar Comerciales	44,476	34,653
Aumento (Disminución) de Gastos pagados por anticipado	-	-
Aumento (Disminución) de Tributos por Pagar	9,902	10,987
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LA ACTIVIDAD DE OPERACION</b>	<b>-734,682</b>	<b>382,243</b>

**PRINCIPIOS Y POLITICAS CONTABLES**

Los principios y políticas contables más importantes que han sido aplicados en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación. Estos principios y políticas se aplicaron de manera uniforme en todos los años presentados y a menos que se indique lo contrario.

**a) Bases de preparación y 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 mismos se basan en las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) las que incluyen a las Normas Internacionales de Contabilidad (NIC) y a los procedimientos del Comité de Interpretación (CI), elaborados a nivel de las instituciones asociadas por la Cámara Normativa de Contabilidad. A la fecha de los estados financieros 2011 presentados no se han aplicado las mejoras de las NIIF 1 a la 41 y las NIC desde la 1 a la 39.

## **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. 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.

Los estados financieros al 31 de diciembre de 2010 fueron aprobados en Junta General de Accionistas realizada el 30 de Marzo del 2,011. Los correspondientes al 2011 serán presentados para su aprobación dentro de los plazos establecidos por ley. En opinión de la Gerencia General los estados financieros adjuntos serán aprobados sin modificaciones.

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

Los principios y prácticas contables más importantes que han sido aplicados en la preparación de los estados financieros, se detallan a continuación. Estos principios y prácticas se aplicaron de manera uniforme con respecto al año anterior, a menos que se indique lo contrario.

### **a) Bases de preparación y 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 variaran 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**

La Cámara prepara y presenta sus estados financieros en nuevos soles, que es la moneda funcional que le corresponde. La moneda funcional es la moneda del entorno económico principal. Todas las transacciones son medidas en la moneda funcional y por el contrario, moneda extranjera es toda aquella distinta de la funcional.

### **- Transacciones y saldos en moneda extranjera**

Las transacciones en moneda extranjera son aquellas que se efectúan en una moneda diferente a la moneda funcional. Las transacciones y los saldos en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional usando los tipos de cambio de oferta y demanda publicadas por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP vigentes a las fechas de las transacciones y al cierre de cada mes. Las ganancias y/o pérdidas por diferencia en 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 los activos y pasivos monetarios en moneda extranjera, se reconocen en el estado de ganancias y pérdidas.

## **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.

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

Comprenden el efectivo disponible en caja y cuentas corrientes bancarias. (Nota 4).

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

Las cuentas por cobrar se registran a su valor nominal. En caso de existir estimaciones por deterioro de cuentas de cobranza dudosa, éstas se provisionan con cargo a los resultados del ejercicio en el cual se determina su necesidad. Dicha estimación por deterioro es revisada periódicamente y estimada de acuerdo con las políticas establecidas por la Gerencia, considerando entre otros factores, la antigüedad de los saldos por cobrar y la efectividad de su cobranza, para ajustarla a los niveles necesarios para cubrir pérdidas potenciales de sus deudas por cobrar. Las cuentas incobrables se castigan cuando se identifican como tales.

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.

**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	5 %
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) Beneficios de los Trabajadores**

La compensación por tiempo de servicios del personal, se determina de acuerdo con los dispositivos legales vigentes y se deposita en las instituciones del sistema financiero elegidas por cada trabajador.

**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.

**p) Reclasificaciones**

Para efectos de comparabilidad entre períodos y de presentación de los estados financieros se han reclasificado ciertas partidas de los años 2011 y 2010.

### **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 de 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 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.



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

**Expresado en dólares**

	<u>2,011</u> US\$	<u>2,010</u> US\$
<b>Activos:</b>		
Efectivo y equivalente de efectivo	50,975	33,039
Fondo Convenio Pro Libertad	7,732	32,321
Cuentas por cobrar vinculadas	-	-
	<u>58,707</u>	<u>65,360</u>
<b>Pasivos:</b>		
Obligaciones Convenio Pro Libertad	-7,732	-26,371
Cuentas por pagar comerciales	-	-
Cuentas por pagar vinculadas	-	-
	<u>-7,732</u>	<u>-26,371</u>
<b>Pasivo, neto</b>	<u>50,975</u>	<u>38,989</u>

Al 31 de diciembre de 2011, los tipos de cambio utilizados por la Cámara para el registro de los saldos en moneda extranjera han sido de S/.2.695 y S/.2.697 por US\$. 1.00 para los activos y pasivos, respectivamente (S/. 2.808 y S/.2.809 por US\$. 1 al 31 de diciembre de 2010, 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**

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2,011</u> S/.	<u>2,010</u> S/.
Caja Central	1,436	2,179
Deposito en Transito	166	117
Fondos Fijos	3,000	3,000
Cuentas Corrientes	242,771	56,793
Cuenta de ahorro	108,288	132,346
Cuenta a plazo fijo (*)	6,365,133	670,000
<b>Sub Total</b>	<u>6,720,794</u>	<u>864,435</u>
Fondos del Convenio Pro Región La Libertad	20,838	90,757
<b>Sub Total</b>	<u>6,741,632</u>	<u>955,192</u>
<b>Sobregiro Bancario</b>		
Cuentas Corrientes	-34,482	-194
<b>TOTAL</b>	<u>6,707,150</u>	<u>954,998</u>

Los saldos del Efectivo y equivalente de efectivo al 31 de diciembre se encuentran en moneda nacional y



extranjera (Dólares Americanos), a continuación detallamos los importes de este rubro:

2,011				
	DÓLARES		SOLES	TOTAL
	US\$	S/.	S/.	SOLES
Caja Central	-	-	1,436	1,436
Deposito en Transito	-	-	166	166
Fondos Fijos	-	-	3,000	3,000
Cuentas Corrientes	41,640	112,220	130,551	242,771
Cuenta de ahorro	9,335	25,159	83,129	108,288
Cuenta a plazo fijo	-	-	6,365,133	6,365,133
	50,975	137,379	6,583,415	6,720,794
Fondos del Convenio Pro Región La Libertad	7,732	20,838	-	20,838
	58,707	158,217	6,583,415	6,741,632

2,010				
	DÓLARES		SOLES	TOTAL
	US\$	S/.	S/.	SOLES
Caja Central	-	-	2,179	2,179
Deposito en Transito	-	-	117	117
Fondos Fijos	-	-	3,000	3,000
Cuentas Corrientes	5,653	15,874	40,919	56,793
Cuenta de ahorro	27,386	76,901	55,445	132,346
Cuenta a plazo fijo	-	-	670,000	670,000
	33,039	92,775	771,660	864,435
Fondos del Convenio Pro Región La Libertad	32,321	90,757	-	90,757
	65,360	183,532	771,660	955,192

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

(\*) Detalle de los depósitos a plazo fijo:

Banco	Capital S/.	Plazo Días	TEA	Interes Dic / 2011
Citibank	1,000,000	360	5%	4,210
Citibank	1,000,000	360	5%	4,210
Citibank	1,000,000	360	5%	4,210
Citibank	2,695,133	182	5%	11,347
Citibank	670,000	177	5%	2,822
	6,365,133			26,799

## 5.- CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES, NETO

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
<b>Cuentas por Cobrar Servicios</b>	<b>55,889</b>	<b>89,816</b>
Cursos y Seminarios	10,665	1,100
Eventos anuales /auspicios	10,680	64,648
Central de Riesgos y Reg. de Protestos.	621	369
Formatos / Visaciones de Certificados de Origen	2,889	3,355
Alquiler de local, auditorio y ambientes	7,140	7,760
Publicidad / Servicios Diversos	19,925	12,200
Centro de Conciliación	3,969	384
<b>Cuentas por Cobrar Convenios</b>	<b>2,500</b>	<b>6,315</b>
<b>Otras Cuentas por Cobrar</b>	<b>357</b>	<b>255</b>
	<u><b>58,746</b></u>	<u><b>96,386</b></u>

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.

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

		<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
		<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
<b>Corriente</b>			
Cuentas por Cobrar Socios	A	39,335	54,240
Cuentas por Cobrar a Socios ( vencidas)	A	39,335	-
Provisión Cuentas por Cobrar a Socios ( vencidas)	A	-39,335	-
Otras Cuentas por Cobrar- Cartera Edpyme Pro Negocios	B	-	2,024
Cuentas por Cobrar cartera adquirida a Edpyme Pro Negocios	B	551,657	641,040
Provisión cartera adquirida a Edpyme Pro Negocios	B	-551,657	-641,040
Cartera de Colocaciones ( vencidas)	C	-	46,322
Provisión Incobrables	C	-	-46,322
Edpyme Pro Negocios - Intereses		-	3,378
Entregas a rendir cuentas		78	-
Edpyme Pro Negocios - Scrow		-	-
Edpyme Pro Negocios - BID		-	60,000
		<u>39,413</u>	<u>119,642</u>
<b>No Corriente</b>			
Edpyme Pro Negocios - Scrow		334,867	-
Edpyme Pro Negocios - BID		361,082	335,589
		<u>695,949</u>	<u>335,589</u>
<b>TOTAL</b>		<u><b>735,362</b></u>	<u><b>455,231</b></u>

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 por el importe de S/. 361,082.00 y S/. 334,867.00 en condiciones especiales – SCROW, en ambos casos una TEA del 8%.

- 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 2011, 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	31.12.2011	31.12.2010
0 - 3 meses	15,970	35,040
4- 6 meses	13,780	7,315
7 - 12 meses	9,585	11,885
mas de 12 meses	39,335	-
	<u>78,670</u>	<u>54,240</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/. 71,226. El total recuperado a la fecha es de S/. 160,609 y el restante S/. 551,657 se registra totalmente provisionado. Al 31.12.2011. La administración y cobranza de dicha cartera morosa actualmente está a cargo de la CCPLL.
- 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 periodos 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 2011

Concepto	31.12.2011	31.12.2010
Saldo inicial	-	-61,573
Provisiones del ejercicio	-	-14,398
Recuperación de cartera provisionada	-	-
Castigo	-	29,649
Saldo final	<u>-</u>	<u>-46,322</u>



7.- EXISTENCIAS

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	S/.	S/.
Bienes Adjudicados	-	6,007
Provisión para Incobrables	-	-6,007
	<u>-</u>	<u>-</u>

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

8.- GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO.

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	S/.	S/.
Seguro Vida Ley	646	756
Seguro riesgo y equipo	2,521	-
Suscripciones	41	-
Otras Cargas Diferidas	3,733	2,026
FEDECAM cuota trimestral (*)	-	433
Uniformes (*)		1,440
Inscripción CADE y Capacitación(*)	2,300	-
Confección de mueble (*)	150	-
	<u>9,391</u>	<u>4,655</u>

(\*) Anticipo de Proveedores

9.- INVERSIONES EN VALORES

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

Nombre de la Compañía	% de participación	Valor en libros	
		<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
Valor Nominal de su inversiones en valores	99.96%	-	4,393,020
		<u>-</u>	<u>4,393,020</u>

La Cámara ha vendido el 100% de sus acciones a Servicios Comerciales y empresariales SAC. Compuesto de 439,302 acciones nominativas de Edpyme Pro Negocios por un importe total de S/. 6,697,332 y S/. 2,668 del Sr. Oscar Bocanegra, dinero distribuido en fondos a plazo y préstamo al Edpyme Pro Negocios de la siguiente manera.



Banco	Capital S/.	Plazo Días	TEA	Interes Dic / 2011	CONDICION
Citibank	1,000,000	360	5%	4,210	Plazo Fijo
Citibank	1,000,000	360	5%	4,210	Plazo Fijo
Citibank	1,000,000	360	5%	4,210	Plazo Fijo
Citibank	2,695,133	182	5%	11,347	Plazo Fijo
Citibank	670,000	177	5%	2,822	Plazo Fijo
Etpyme Pro Negocios	334,867	698	8%	1,969	Prestamo
	<b>6,700,000</b>			<b>28,768</b>	

## 12.- INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

<u>Año 2,011</u>	<u>Saldos Iniciales</u>	<u>Adiciones</u>	<u>Retiros</u>	<u>Saldos Finales</u>
<b>COSTO:</b>				
Tierras	2,961,192	-	-	2,961,192
Edificios y otras construcciones	1,714,104	307,336	-	2,021,440
Maquinaria y Equipo	536,621	14,047	-	550,668
Unidades de Transporte	137,957	-	-137,957	-
Muebles y Enseres	150,249	7,492	-7,013	150,728
Equipos Diversos	255,282	23,967	-2,018	277,231
Trabajo en curso	-	-	-	-
	<b>5,755,405</b>	<b>352,842</b>	<b>-146,988</b>	<b>5,961,259</b>
<b>DEPRECIACIÓN ACUMULADA:</b>				
Edificios y otras construcciones	652,352	53,817	-	706,169
Maquinaria y Equipo	353,474	14,372	-	367,846
Unidades de Transporte	126,152	6,002	-132,154	-
Muebles y Enseres	135,688	4,185	-6,546	133,327
Equipos Diversos	321,488	12,049	-	333,537
	<b>1,589,154</b>	<b>90,425</b>	<b>-138,700</b>	<b>1,540,879</b>
<b>Valor Neto</b>	<b>4,166,251</b>			<b>4,420,380</b>

**Año 2,010****COSTO:**

	<b>Saldos Iniciales</b>	<b>Adiciones</b>	<b>Retiros</b>	<b>Saldos Finales</b>
Tierras	2,961,192	-	-	2,961,192
Edificios y otras construcciones	1,707,810	6,294	-	1,714,104
Maquinaria y Equipo	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
Trabajo en curso	-	-	-	-
	<b>5,676,142</b>	<b>79,263</b>	<b>-</b>	<b>5,755,405</b>

**DEPRECIACION ACUMULADA:**

Edificios y otras construcciones	600,987	51,365	-	652,352
Maquinaria y Equipo	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>1,492,588</b>	<b>96,566</b>	<b>-</b>	<b>1,589,154</b>

**Valor Neto****4,183,554****4,166,251**

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.

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

Nombre del acreedor	Vencimiento	Tasa de Interés	Total Saldo		Corriente		No corriente	
			2011	2010	2011	2010	2011	2010
			S/.	S/.	S/.	S/.	S/.	S/.
Préstamos de terceros								
BID - Banco Interamericano de Desarrollo SP/SP-92	Ago-17	1%	391,348	455,733	35,362	61,800	355,986	393,933
BBVA			-	13,308	-	13,308	-	-
Total Otros Prestamos			391,348	469,041	35,362	75,108	355,986	393,933
TOTAL OBLIGACIONES FINANCIERAS - CORTO Y LARGO PLAZO			391,348	469,041	35,362	75,108	355,986	393,933

Las obligaciones financieras corresponden al Banco Interamericano de Desarrollo.

## 12- CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	S/.	S/.
Proveedores	102,365	57,889
WINCETUR	3,744	3,830
Depositos no identificados	11,674	12,818
Fondo de asistencia y estímulo	270	852
Otras cuentas por pagar	4,491	16,900
	<u>122,544</u>	<u>92,289</u>

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

## 13- OTRAS CUENTAS POR PAGAR

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	S/.	S/.
Impuesto General a las Ventas	12,584	19,684
Retenciones 4ta y 5ta.	14,557	4,269
Contribuciones a Instituciones Publicas	6,420	1,423
Administradoras de fondos de pensiones	6,532	4,814
Vacaciones y Provisión CTS	33,387	7,389
WAROMEX (a)	2,543	670,000
Sub Total	<u>76,023</u>	<u>707,579</u>
Comenio Asociación Pro - Libertad (b)	20,838	73,942
Total	<u>96,861</u>	<u>781,521</u>

(a) Contrato de arras de retracción en compraventa de acciones de EDPYME

(b) 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.

A continuación se presenta el detalle de las Retenciones de 4ta y 5ta Categorías:

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	S/.	S/.
Retenciones 4ta y 5ta.		
Retenciones Renta 4ta.	3,037	899
Retenciones Renta 5ta.	11,520	3,370
	<u>14,557</u>	<u>4,269</u>



A continuación se presenta el detalle de las Contribuciones a Instituciones Públicas:

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
Contribuciones a Instituciones Publicas	S/.	S/.
Essalud	5,116	1,114
ONP	1,259	264
Essalud-Vida	45	45
	<u>6,420</u>	<u>1,423</u>

#### 14. 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.

	<u>2,011</u>	<u>2,010</u>
	S/.	S/.
Capital	8,519,420	8,468,428
Otras Reservas	185,451	202,604
Superávit del Ejercicio	2,615,405	56,658
	<u>11,320,276</u>	<u>8,727,690</u>

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.

#### 15.- INGRESOS POR APORTES DE ASOCIADOS NETO.

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	S/.	S/.
Cuota ordinarias de asociados	816,541	724,025
Cuota de ingreso de nuevos socios	12,570	18,040
Cuotas extraordinarias	2,000	300
Provisión incobrabilidad de Cuotas de Asociados	-60,225	-14,398
	<u>770,886</u>	<u>727,967</u>

#### 16.- INGRESOS POR SERVICIOS PRESTADOS:

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Cursos y Seminarios	62,439	156,212
Servicios de catering	39,618	39,650
Alquileres	128,634	131,385
Registro de protestos	130,382	112,829
Servicios tecnológicos	3,840	3,918
Centro de información	4,488	4,722
Comercio exterior	82,595	78,737
Servicio de telefono / fax	227	809
Centro de conciliación y arbitraje	224,542	88,720
Publicidad Visión Empresarial	31,271	37,185
Convenio COFIDE	25,406	25,210
Eventos / auspicios	366,789	253,189
Asesoría legal	3,102	3,731
Convenio Asociación Automotriz del Perú	144,264	68,109
Otros ingresos	72,973	24,560
Provisión de incobrabilidad	-6,217	-
	<u>1,314,353</u>	<u>1,028,966</u>

#### 17.- INGRESOS Y GASTOS CONVENIO PRO LIBERTAD

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Ingreso Convenio Pro Libertad	40,575	48,245
Gastos Convenio Pro Libertad	-40,575	-48,245
	<u>-</u>	<u>-</u>

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.

**18.- GASTOS OPERACIONALES**

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Personal (a)	-1,025,113	-763,845
Gastos por prestación de servicios (b)	-800,324	-757,150
Gastos por tributos	-10,346	-5,792
Otros Gastos de Gestion ( c )	-190,942	-178,468
Provisión de depreciación	-90,426	-96,566
	<u>-2,117,151</u>	<u>-1,801,821</u>

Detalle de los rubros más representativos con referencia al año 2011 por cada partida de los gastos operacionales

**a) Personal**

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Sueldos	623,183	508,891
Provisión Gratificaciones	98,201	76,972
Provisión Vacaciones	49,397	29,912
Capacitación	41,253	1,368
Essalud	54,904	41,511
Seguro Particular de Salud - EPS	4,965	-
Bonificación extraordinaria	53,781	6,933
Seguro vida Ley	2,048	2,152
Uniformes	18,548	15,243
Prestaciones alimentarias	8,130	16,500
CTS	59,992	44,183
Otras cargas de personal	10,711	20,180
<b>Gastos de personal</b>	<b>1,025,113</b>	<b>763,845</b>



b) Gastos por prestación de servicios

	2011 S/.	2010 S/.
<b>Servicios de terceros</b>	<b>770,595</b>	<b>738,077</b>
Atenciones Oficiales	25,223	19,695
Publicaciones Institucionales	37,814	44,975
Electricidad y Agua	27,559	21,825
Telefono	28,024	28,880
Publicidad	36,232	38,156
Comisiones cobradores / promotores	41,591	41,355
Otros Servicios	42,703	82,458
Vigilancia	44,014	40,337
Impresiones	66,532	25,755
Subvención Económica	57,052	48,705
Servicios de terceros varios	116,880	225,635
Honorarios Contratados	246,971	120,301
<b>Gastos de viaje</b>	<b>29,729</b>	<b>19,073</b>
Gastos de viaje Directorio	14,644	6,428
Gastos de viaje Ejecutivos	15,085	12,645
<b>Gastos por prestación de servicios</b>	<b>800,324</b>	<b>757,150</b>

c) Otros Gastos de Gestión

	2011 S/.	2010 S/.
Suministro de cómputo	12,157	12,309
Útiles de escritorio	9,146	8,864
Arreglos florales, placas recordatorias	11,962	11,934
Gatos notariales	9,447	6,235
Atenciones a seminarios / eventos	53,099	60,876
Otros gastos de gestión	62,140	45,452
Gastos varios de gestión	32,991	32,798
<b>Otros gastos de gestión</b>	<b>190,942</b>	<b>178,468</b>

19.- OTROS INGRESOS

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Edpyme - Recuperación Cartera Comprada	3,642	45,318
Donaciones - EEN	-	33,540
Otros Ingresos excepcionales	-	18,590
Ingresos Extraordinarios	2,515	3,098
Instrumento Financiero de derecho Patrimonial	2,304,312	-
Otros Ingresos	303,163	-
Recuperación de Castigos	-	276
	<u>2,613,632</u>	<u>100,822</u>

20.- OTROS GASTOS

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
ITF	-3,517	-2,563
Otras Cargas Financieras	-	-
	<u>-3,517</u>	<u>-2,563</u>

21.- INGRESOS FINANCIEROS

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Intereses Citibank - Deposito a Plazo	26,799	-
Intereses Financieros	49	-
Edpyme Pro Negocios Cartera Unidad Ejecutora	2,384	899
Edpyme Pro Negocios Intereses por Prestamos	41,800	35,504
	<u>71,032</u>	<u>36,403</u>

22.- GASTOS FINANCIEROS

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	<u>S/.</u>	<u>S/.</u>
Intereses BID	-4,731	-7,200
Intereses BBVA		-6,510
Otras Cargas Financieras	-17,474	-14,556
	<u>-22,205</u>	<u>-28,266</u>

### 23.- DIFERENCIA EN CAMBIO NETO

A continuación se presenta el movimiento y la composición del rubro (expresado en nuevos soles):

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
	S/.	S/.
Ganancia diferencia de cambio neto	-11,625	-
Perdida por diferencia de Cambio		-4,850
	<u>-11,625</u>	<u>-4,850</u>

### 24.- SUPERÁVIT DEL EJERCICIO.

Como producto de sus operaciones la Cámara registra un Superávit de S/. 2,615, 405 en el ejercicio 2011 y S/. 56, 658 en el ejercicio 2010, la aplicación del mismo se decidirá en la Asamblea General Ordinaria de asociados.

### 25.- 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 2007, 2008, 2009 y 2010 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.

### 26.- CONTINGENCIAS

En opinión de la Gerencia y de sus asesores legales, no existen juicios ni demandas importantes pendientes de resolver u otras contingencias en contra de la asociación al 31 de diciembre de 2011.