

# *Cámara de Comercio y Producción de La Libertad*

## **AUDITORIA A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Ejercicio terminado al 31 diciembre 2021

<b>CONTENIDO</b>	<b>Pág.</b>
➤ DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES	02
➤ ESTADOS FINANCIEROS:	06-10
• ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA	06
• ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS	07
• ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO	08
• ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO	09-10
• NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS	11-37
➤ CONCLUSIÓN DE CONTROL INTERNO	38

## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES**

### **A LOS SEÑORES ASOCIADOS Y, CONSEJO DIRECTIVO DE CÁMARA DE COMERCIO Y PRODUCCIÓN DE LA LIBERTAD**

#### **Opinión**

Hemos auditado los Estados Financieros de Cámara de Comercio y Producción de La Libertad, que comprenden los Estados: de Situación Financiera al 31 diciembre 2021, de Ingresos y Egresos, de Cambios en el Patrimonio y, de Flujos de Efectivo, y las Notas a los Estados Financieros, correspondientes al ejercicio terminado en esa fecha, así como el resumen de políticas contables significativas y otra información explicativa.

En nuestra opinión, los Estados Financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos significativos la situación financiera de Cámara de Comercio y Producción de La Libertad al 31 diciembre 2021, el resultado de sus operaciones y sus flujos de efectivo, por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

#### **Bases para la Opinión**

Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestra responsabilidad conforme a estas normas se describe con más detalle en la sección "Responsabilidades del Auditor" en relación con la auditoría de Estados Financieros, de nuestro informe.

Somos independientes de Cámara de Comercio y Producción de La Libertad, de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Públicos emitido por Consejo de Normas Internacionales de Ética (IESBA), y Código de Ética Profesional, emitido por Junta de Decanos de Colegios de Contadores Públicos del Perú, en su Capítulo II: El Contador Público y sus actividades profesionales ejercidas de forma independiente; y hemos cumplido con nuestras otras responsabilidades éticas en conformidad con estos requisitos.

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

#### **Asuntos Clave de Auditoría**

Los asuntos clave de auditoría son aquellos asuntos que, a nuestro juicio profesional, fueron de mayor importancia en nuestra auditoría a los Estados Financieros. Los asuntos clave de auditoría fueron seleccionados de aquellos comunicados a Gerencia General, pero no pretenden representar todos los asuntos discutidos con ella. Nuestros procedimientos relativos a esos asuntos fueron diseñados en el contexto de nuestra auditoría a los Estados Financieros en su conjunto.

Nuestra opinión sobre los Estados Financieros no es modificada con respecto a ninguno de los asuntos clave de auditoría descritos abajo, y no expresamos opinión sobre estos asuntos individualmente.



## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)**

### **1. ACTIVIDADES DEL CENTRO DE DESARROLLO SOSTENIBLE Y RESPONSABILIDAD SOCIAL EMPRESARIAL**

Centro de Desarrollo Sostenible y Responsabilidad Social Empresarial (CEDES), brazo técnico de Cámara de Comercio y Producción de La Libertad, presenta al 31 diciembre 2021 ingresos por importe neto de S/ 73,353.11; involucrados en el Estado de Resultados como: otros ingresos, por desarrollo de actividades de Gestión Ambiental: capacitaciones, consultorías, asesorías, servicios ambientales, etc; pues se realizaron catorce (14) estudios, quince (15) propuestas técnico económicas, siete (7) diagnósticos ambientales, sesenta y dos (62) capacitaciones de carácter ambiental y, diez (10) sesiones de Comisión Ambiental Regional.

### **2. INVERSIÓN EN EDIFICACIONES**

En el ejercicio 2021, la Cámara ha realizado inversión de S/ 266,666 en el local ubicado en Av. 28 de Julio N° 128, involucrado en NOTA 8 INMUEBLES, MAQUINARIA Y EQUIPO (NETO), realizada con la finalidad de mejorar las instalaciones, debido a daño en las mismas a causa de incendio ocurrido.

### **3. IMPACTO DE COVID-19 EN RESULTADOS ECONÓMICOS**

La emergencia sanitaria ocasionada por COVID-19, afecto los resultados económicos del ejercicio 2020; de la misma manera, ha ocurrido en ejercicio 2021, debido a que, en este ejercicio, las medidas preventivas para evitar propagación del virus (incluyendo la modalidad de trabajo remoto), han influido directamente en la oferta y demanda de los servicios que brinda la Cámara, e inclusive en el número de asociados de la misma.

Por consiguiente, los resultados de este ejercicio han sufrido variación negativa, pues el concepto denominado "Ingresos Operacionales", que incluye ingresos por cuotas ordinarias de asociados y servicios que brinda la Cámara, presenta importe de S/1,885,145, menor en S/ 322,182, en relación al ejercicio 2020, el cual expresa importe de S/2,207,327; según NOTA 16 INGRESOS OPERACIONALES del Estado de Ingresos y Egresos.

### **Empresa en Marcha**

Los Estados Financieros de Cámara de Comercio y Producción de la Libertad, han sido preparados utilizando las bases contables de negocio en marcha. El uso de estas bases contables es apropiado a menos que la Alta Dirección tenga la intención de liquidar la Asociación o detener las operaciones, o no tiene otra alternativa realista más que hacerlo. Como parte de nuestra auditoría a los Estados Financieros, hemos concluido que el uso de las bases contables de negocio en marcha por parte de la Gerencia General, en la preparación y presentación de los Estados Financieros de Cámara de Comercio y Producción de La Libertad es apropiado.

Gerencia General no ha identificado una incertidumbre material que pueda dar lugar a una duda significativa sobre la capacidad de Cámara de Comercio y Producción de la Libertad, en continuar como un negocio en marcha, y por consiguiente no se revela en los Estados Financieros de la Institución. Con base en nuestra auditoría a los Estados Financieros, tampoco hemos identificado dicha incertidumbre material. Sin embargo, ni la Alta Dirección, ni el Auditor pueden garantizar la capacidad de Cámara de Comercio y Producción de la Libertad, de seguir como negocio en marcha.



## **DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)**

### **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. Esta responsabilidad incluye: diseñar, implantar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de Estados Financieros que no contengan representaciones erróneas de importancia relativa, ya sea como resultado de fraude o error; seleccionar y aplicar políticas contables apropiadas; y realizar estimaciones contables razonables de acuerdo con las circunstancias.

### **Responsabilidad del Auditor**

Nuestra responsabilidad consiste en expresar opinión sobre estos Estados Financieros, basada en nuestra auditoría. Nuestra auditoría fue realizada de acuerdo con Normas Internacionales de Auditoría. Tales normas requieren que cumplamos con requerimientos éticos, que planifiquemos y realicemos la auditoría para obtener seguridad razonable de que los Estados Financieros no contienen representaciones erróneas de importancia relativa.

Como parte de una auditoría de conformidad con NIA, ejercemos el juicio profesional y mantenemos el escepticismo profesional a lo largo de la planeación y realización de la auditoría.

Además, una auditoría comprende:

- La ejecución de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los saldos y 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.
- Obtener un entendimiento del control interno relevante para la auditoría, a fin de diseñar los procedimientos de auditoría apropiados, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la institución.
- Evaluar lo apropiado de las políticas y prácticas contables utilizadas y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por Gerencia General, así como una evaluación de la presentación general de los Estados Financieros.
- Evaluar la presentación general, estructura y contenido de los Estados Financieros, incluyendo las revelaciones y, si los Estados Financieros presentan las transacciones y eventos subyacentes de forma que alcancen una presentación razonable.
- Obtener evidencia de auditoría suficiente y apropiada referente a la información financiera de la institución y actividades del negocio, para expresar una opinión sobre los Estados Financieros.
- Somos responsables de la dirección, supervisión y desempeño del equipo de auditoría. Seguimos siendo los únicos responsables de nuestra opinión sobre la auditoría.

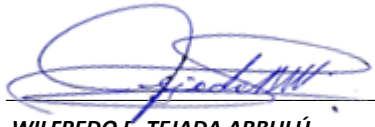


**DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES (Continuación)**

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

Trujillo, Perú,  
Marzo 16, 2022

Refrendado por:



**WILFREDO E. TEJADA ARBULÚ**  
Matrícula N° 02-1197

*Tejada Arbulú & Asociados S.A.*



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

### ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA

AL 31 DICIEMBRE 2021 y 2020

Notas: 01 a 03; y de 04 a 16

(Expresado en Soles)

ACTIVO	NOTA	2021	2020	PASIVO Y PATRIMONIO NETO	NOTA	2021	2020
		S/	S/			S/	S/
<b>Activo Corriente</b>				<b>Pasivo Corriente</b>			
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	612,355	587,417	Obligaciones financieras	10	2,029	-
Cuentas por cobrar comerciales (Neto)	5	369,845	402,003	Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	11	348,704	409,969
Otras cuentas por cobrar	6	15,138	15,815	Otras cuentas por pagar	12	215,785	206,332
Gastos Contratados por Anticipado	7	23,791	15,738	Ingresos Diferidos	13	257,395	69,403
		<b>1,021,129</b>	<b>1,020,973</b>	<b>Total Pasivo Corriente</b>		<b>823,912</b>	<b>685,704</b>
<b>Total Activo Corriente</b>				<b>Pasivo No Corriente</b>			
<b>Activo No Corriente</b>				Cuentas por Pagar Comerciales - Terceros	11	75,037	70,248
Efectivo y equivalentes de efectivo	4	4,884,770	5,040,550				
Gastos Contratados por Anticipado	7	269,570	181,769	<b>Total Pasivo No Corriente</b>		<b>75,037</b>	<b>70,248</b>
Inmueble, maquinaria y equipo (Neto)	8	35,949,515	35,638,709				
Activos intangibles (Neto)	9	69,473	75,488	<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>898,949</b>	<b>755,952</b>
		<b>41,173,328</b>	<b>40,936,515</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>			
<b>Total Activo No Corriente</b>				Capital	14	40,502,398	40,336,453
		<b>42,194,456</b>	<b>41,957,489</b>	Otras Reservas	15	699,140	680,702
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>42,194,456</b>	<b>41,957,489</b>	Superávit del ejercicio	16	93,969	184,383
				<b>Total Patrimonio Neto</b>		<b>41,295,507</b>	<b>41,201,537</b>
				<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO NETO</b>		<b>42,194,456</b>	<b>41,957,489</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.



# Cámara de Comercio y Producción de La Libertad

## ESTADO DE INGRESOS Y EGRESOS

AL 31 DICIEMBRE 2021 y 2020  
Notas: 01 a 03; y de 17 a 21  
(Expresado en Soles)

	NOTA	2021	2020
<b>INGRESOS OPERACIONALES</b>		<b>S/</b>	<b>S/</b>
Ingresos por cuotas ordinarias	17	806,996	973,854
Ingresos por servicios	17	1,078,149	1,233,472
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<b>1,885,145</b>	<b>2,207,327</b>
<b>(-) GASTOS OPERACIONALES</b>			
Gastos de Personal	18	(932,766)	(896,146)
Servicios prestados por terceros	18	(707,335)	(940,442)
Tributos	18	(21,333)	(20,887)
Otros Gastos de Gestión	18	(45,032)	(92,857)
Depreciación del ejercicio	18	(57,936)	(146,381)
Provisión de Incobrables	18	(51,374)	(41,219)
<b>TOTAL GASTOS OPERACIONALES</b>		<b>(1,815,777)</b>	<b>(2,137,931)</b>
<b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>		<b>69,368</b>	<b>69,395</b>
<b>(+/-) OTROS INGRESOS / EGRESOS</b>			
Ingresos Proyecto Ecosistemas Innovate	19	52,213	729,540
Gastos Proyecto Ecosistemas Innovate	19	(52,213)	(729,540)
Otros Ingresos de Gestión	19	29,567	2,071
Otros Ingresos	19	44,789	110,362
Otros Gastos	19	(44,789)	(110,362)
Ingresos Financieros	20	11,489	148,681
Gastos Financieros	21	(16,455)	(35,764)
<b>SUPERÁVIT DEL EJERCICIO</b>		<b>93,969</b>	<b>184,383</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

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

### **ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO**

AL 31 DICIEMBRE 2021 y 2020  
(Notas: 1 a 3)  
(Expresado en Soles)

	Capital	Otras Reservas	Resultados No realizados	Resultados Acumulados	TOTAL
<b>Saldo al 01 enero 2020</b>	<b>39,834,718</b>	<b>624,953</b>	-	<b>557,483</b>	<b>41,017,154</b>
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-
Pago de contingencia laboral	-	-	-	-	-
Superávit del ejercicio	-	-	-	184,383	184,383
Ingresos (Gastos) reconocidos directamente en Patrimonio	-	-	-	-	-
Capitalización de partidas patrimoniales	501,734	55,748	-	(557,483)	-
<b>Saldo al 31 diciembre 2020</b>	<b>40,336,452</b>	<b>680,701</b>	-	<b>184,383</b>	<b>41,201,537</b>
<b>Saldo al 01 enero 2021</b>	<b>40,336,452</b>	<b>680,701</b>	-	<b>184,383</b>	<b>41,201,537</b>
Ajustes de años anteriores	-	-	-	-	-
Pago de contingencia laboral	-	-	-	-	-
Superávit del ejercicio	-	-	-	93,969	93,969
Ingresos (Gastos) reconocidos directamente en Patrimonio	-	-	-	-	-
Capitalización de partidas patrimoniales	165,945	18,438	-	(184,383)	-
<b>Saldo al 31 diciembre 2021</b>	<b>40,502,398</b>	<b>699,140</b>	-	<b>93,969</b>	<b>41,295,507</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.





## Cámara de Comercio y Producción de La Libertad

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DICIEMBRE 2021 y 2020

(Notas: 1 a 3)

(Expresado en Soles)

<b><u>ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</u></b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
	<b>S/</b>	<b>S/</b>
Cobranzas a los clientes	1,865,929	2,096,300
Otros cobros de efectivo relativos a la actividad	154,960	(691,294)
Menos:		
Pagos a Proveedores	(1,066,978)	(824,756)
Pagos de remuneraciones y beneficios sociales	(689,846)	(933,817)
Pagos de tributos	(32,181)	(18,610)
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>231,885</b>	<b>(372,178)</b>
<b><u>ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</u></b>		
Ingresos por ventas de valores	-	-
Ingresos por venta de inmuebles, maquinaria y equipo	-	-
Menos:		
Pagos por compra de inmuebles, maquinaria y equipo	(362,727)	(244,520)
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>(362,727)</b>	<b>(244,520)</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	-	-
Amortización de préstamos obtenidos	-	-
Otros pagos de efectivo relativos a la actividad	-	-
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>AUMENTO (DISM) NETO DE EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO</b>	<b>(130,842)</b>	<b>(616,698)</b>
<b>SALDO EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL INICIO DEL EJERCICIO</b>	<b>5,627,967</b>	<b>6,244,665</b>
<b>SALDO EFECTIVO Y EQUIV. DE EFECTIVO AL FINALIZAR EL EJERCICIO</b>	<b>5,497,125</b>	<b>5,627,967</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros.

## Cámara de Comercio y Producción de La Libertad

### ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

AL 31 DICIEMBRE 2021 y 2020

(Notas: 1 a 3)

(Expresado en Soles)

#### CONCILIACIÓN DEL RESULTADO NETO CON EFECTIVO

##### PROVENIENTES DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN

	2021	-	2020
	S/		S/
<b>Utilidad (o pérdida) del Ejercicio</b>	<b>93,969</b>		<b>184,383</b>
Más:			
Ajustes a la utilidad (o pérdida) del Ejercicio			-
Depreciación y amortización del periodo	57,936		146,381
Provisión para cuentas de cobranza dudosa	51,374		41,219
Otros Ingresos/ Egresos en efectivo	-		-
Castigo de otras cuentas por cobrar	-		-
Cargos y Abonos por cambios netos en el Activo y Pasivo:			
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Comerciales	34,422		(121,412)
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Vinculadas	-		-
(Aumento) Disminución de Cuentas por Cobrar Diversas	(94,317)		(83,288)
Aumento (Disminución) de Otras Cuentas por Pagar/Diferidas	196,959		(724,238)
Aumento (Disminución) de Cuentas por Pagar Comerciales	(89,558)		163,826
Aumento (Disminución) de Gastos pagados por anticipado	(8,053)		18,672
Aumento (Disminución) de Tributos por Pagar	(10,848)		2,277
<b>AUMENTO (DISM) DEL EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO PROVENIENTES DE LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	<b>231,885</b>		<b>(372,178)</b>

Las notas adjuntas son parte integrante de los Estados Financieros

# *Cámara de Comercio y Producción de La Libertad*

## **NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS**

Al 31 diciembre 2021 y 2020

### **1. CONSTITUCIÓN Y ACTIVIDAD ECONÓMICA**

Cámara de Comercio y Producción de La Libertad, es una institución civil, sin fines de lucro y de derecho privado, está constituida con arreglo a lo normado por el Código Civil y normas complementarias, en lo que le sea aplicable. Cámara de Comercio y Producción de La Libertad es una institución de carácter gremial empresarial, e integrada por personas naturales y jurídicas dedicadas a actividades empresariales.

Cámara de Comercio y Producción de La Libertad se fundó el 13 julio 1902, por iniciativa de una junta de comerciantes de Trujillo, un grupo de empresarios que apostaron por el progreso y desarrollo económico regional, siendo su primer presidente el señor Rafael Remy.

Su labor inicial fue la defensa e integración del comercio y del empresariado local. A lo largo de los años, Cámara de Comercio y Producción de La Libertad ha demostrado su liderazgo impulsando la inversión privada, así como proyectos de gran envergadura que han impactado en el desarrollo social y empresarial de nuestra región.

Cámara de Comercio y Producción de La Libertad se ha convertido en un referente para las empresas en cuanto a asesoría en temas legales, tributarios, ambientales y en una importante alternativa de capacitación y actualización para mejorar las competencias de sus colaboradores, promoviendo el emprendimiento y la competitividad empresarial.

El domicilio legal de Cámara de Comercio y Producción de La Libertad se ubica en Jirón Junín N° 454, Distrito y Provincia de Trujillo, Departamento de La Libertad, Perú.

Su duración es indefinida.

### **2. BASES DE PREPARACIÓN Y PRESENTACIÓN**

En la preparación de los Estados Financieros, Cámara de Comercio y Producción de La Libertad ha observado el cumplimiento de los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados. Complementariamente, también se observan las normas y disposiciones legales vigentes que rigen la gestión de la institución.

### **3. POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES**

Cámara de Comercio y Producción de La Libertad, institución sin fines lucro, en uso de la experiencia y la razón, aplica criterios generales de contabilidad para el registro de las operaciones y la preparación y presentación de los estados financieros, según detallamos:



**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)****a) Moneda funcional y transacciones en moneda extranjera**Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros de la institución se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera el negocio (moneda funcional).

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

Transacciones y saldos

Las transacciones en moneda extranjera se traducen a la moneda funcional usando el tipo de cambio vigente a la fecha de las transacciones, publicadas por Superintendencia de Banca, Seguros y AFP, y/o SUNAT.

Las ganancias y pérdidas por diferencia en tipo de cambio que resulten del cobro y/o pago de transacciones y de conversión 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 egresos.

**b) Efectivo y equivalente de efectivo**

El rubro "efectivo y equivalentes de efectivo" presentado en el estado de situación financiera de la institución incluye todos los saldos disponibles en caja, fondo fijo, cuentas de ahorro, cuentas corrientes y depósitos a plazo fijo.

Los depósitos a plazo fijo, cuyo dinero e intereses se generan, serán destinados para inversión, por decisión de la Alta Dirección.

**c) Uso de estimaciones contables**

La preparación de los estados financieros requiere que 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 más adelante 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 circunstancias en las que se sustentaron, el efecto del cambio sería incluido en la determinación del superávit o déficit del ejercicio en que ocurra el cambio, y de ejercicios futuros, de ser el caso. Las estimaciones más significativas relacionadas con los estados financieros adjuntos son: deterioro de las cuentas por cobrar, depreciación de los activos de larga duración, amortización de intangibles y provisión para compensación por tiempo de servicios de los trabajadores. Cualquier diferencia entre tales estimaciones y los desembolsos reales posteriores, será registrada en los resultados del año en que ocurre.

**NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)****d) Provisiones**

Las provisiones se reconocen solo cuando la institución tiene una obligación presente (legal o implícita) como resultado de un evento pasado, es probable que se requiera de la aplicación de recursos para liquidar la obligación, y se puede estimar confiablemente el monto de la obligación.

Las provisiones se revisan en cada ejercicio y se ajustan para reflejar la mejor estimación que se tenga a la fecha del estado de situación financiera.

Cuando el efecto del valor del dinero en el tiempo es importante, el monto de la provisión es el valor presente de los gastos que se espera incurrir para cancelarla.

Las vacaciones anuales del personal y otras ausencias remuneradas se reconocen sobre la base del devengado, y la provisión de estas obligaciones resultantes de servicios prestados por los empleados se reconoce a la fecha del estado de situación financiera.

**e) Cuentas por cobrar comerciales**

El rubro cuentas por cobrar se encuentra conformado por importes provenientes de las cuotas de los socios y prestación de servicios, las cuales son registradas al contado y al crédito, con la emisión de los comprobantes de pago a los asociados y terceros.

Asimismo, se realiza una provisión para la estimación de cuentas de cobranza dudosa, la Gerencia evalúa las condiciones de las cuotas vencidas a efecto de realizar la provisión de estas deudas.

**f) Inmuebles, maquinaria y equipos**

Los Inmuebles, Maquinaria y Equipos están registrados al costo de adquisición más las revaluaciones de ciertos activos y se muestran netos de depreciación acumulada.

Cualquier aumento en el valor del activo que resulte de su tasación se acredita a una cuenta patrimonial - excedente de revaluación.

La depreciación anual se reconoce como gasto o costo del servicio, y se determina en base a la vida útil estimada de los activos, siguiendo el método de línea recta, representada por tasas de depreciación equivalentes que se consideran suficientes para absorber el costo de los activos al término de su vida útil.

Los desembolsos para el mantenimiento y las reparaciones de los activos fijos, son cargados a resultados 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.



## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

### g) Activo intangible

Los activos intangibles, constituidos por licencias y actualizaciones de software, se reconocen como tales, si es probable que los beneficios económicos futuros que se generan fluirán a la institución y su costo puede ser medido confiablemente.

Los activos intangibles se registran al costo y están presentados netos de amortización acumulada. La amortización se determina siguiendo el método de línea recta y se reconoce como gasto en el tiempo de vida útil estimado del activo.

### h) Reconocimiento de ingresos y gastos

Los ingresos se reconocen de acuerdo a lo siguiente:

- Ingresos por cuotas ordinarias y prestación de servicios, cuando exista un flujo de beneficios económicos hacia la institución y que pudieran ser cuantificados confiablemente.
- Los costos y gastos se reconocen a medida que se devengan.

### i) Grado de redondeo

El grado de redondeo (aproximación) utilizado para la presentación de los importes correspondientes a cada rubro en los estados financieros es a la unidad monetaria, lo que en algunos casos podría generar diferencias no significativas entre los importes de presentación y los saldos en libros a causa del redondeo.

## 4. EFECTIVO Y EQUIVALENTE DE EFECTIVO

Este rubro comprende en soles:

	Al 31 diciembre	
	2021	2020
	S/	S/
<b>Parte Corriente</b>		
Caja (a)	2,758	4,061
Fondo fijo	3,000	3,000
Cuentas de ahorro y cuentas corrientes (b)	606,597	580,356
<b>SUBTOTAL</b>	<b>612,355</b>	<b>587,417</b>
<b>Parte No corriente</b>		
Cuentas de ahorro a plazo fijo (c)	4,884,770	5,040,550
<b>SUBTOTAL</b>	<b>4,884,770</b>	<b>5,040,550</b>
<b>TOTAL</b>	<b>5,497,125</b>	<b>5,627,967</b>



NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

	Al 31 diciembre	
	2021	2020
	S/	S/
<b>(a) Caja</b>		
Efectivo	1,042	2,346
Depósitos en tránsito	1,716	1,716
<b>TOTAL</b>	<b>2,758</b>	<b>4,061</b>

	Al 31 diciembre	
	2021	2020
	S/	S/
<b>(b) Cuentas de Ahorro y Cuentas Corrientes</b>		
<b>Cta. Cte. Moneda Nacional</b>		
Scotiabank cta cte 7312043	101,700	30,813
Bco Continental Cta Cte. 2390	8,430	15,324
Bco Continental Cta Cte. - Innovate	258,178	122,346
Bco Cont MN ISO INNOVATE	-	27
Bco de Crédito Cta Cte	10,699	309,701
Bco. Interbank Cta Cte.	4,034	15,993
Bco. de la Nación	15,817	37,056
<b>SUBTOTAL</b>	<b>398,858</b>	<b>531,260</b>

<b>Cta. Cte. Moneda Extranjera</b>		
Bco Continental Cta Cte. ME	75,347	-
<b>SUBTOTAL</b>	<b>75,347</b>	<b>-</b>

<b>Cta. De Ahorros Moneda Nacional</b>		
Bco Continental	279	2,009
Bco Interamericano de Finanzas	7,586	4,415
Caja Arequipa	103	-
Caja de Ahorro y Créd. Trujillo	6,829	4,445
Caja de Ahorro y Créd. Trujillo - Intereses	2,915	576
<b>SUBTOTAL</b>	<b>17,713</b>	<b>11,446</b>

<b>Cta. De Ahorros Moneda Extranjera</b>		
Bco de Crédito	114,680	37,650
<b>SUBTOTAL</b>	<b>114,680</b>	<b>37,650</b>
<b>TOTAL</b>	<b>606,597</b>	<b>580,356</b>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

	Al 31 diciembre	
	2021	2020
	S/	S/
<b>(c ) Cuentas de Ahorro a plazo fijo</b>		
Ban Bif 6726	-	2,331,657
Ban Bif 6734	-	315,810
Ban Bif	-	-
Caja Ahorro y Crédito Trujillo 6231	-	640,918
Caja Ahorro y Crédito Trujillo 6207	-	1,032,000
Caja Ahorro y Crédito Trujillo 6215	-	720,165
Caja Ahorro y Crédito Trujillo	-	-
Caja Ahorro y Crédito Trujillo 4057	477,171.00	-
Caja Ahorro y Crédito Trujillo 4049	1,035,462.00	-
Caja Ahorro y Crédito Arequipa 4001	2,651,398.00	-
Caja Ahorro y Crédito Arequipa 2001	720,739.00	-
	<b>4,884,770</b>	<b>5,040,550</b>

Al 31 diciembre 2021, el saldo de la cuenta Efectivo y Equivalentes de Efectivo es S/ 5,497,125, menor en S/ 130,842, con respecto a diciembre 2020. La variación anual en el 2021, se debe principalmente al uso parcial de los depósitos a plazo fijo para cubrir la inversión en obras y gastos operativos realizados en el Centro Empresarial del Norte y, por otra parte, a la inversión realizada con fondos operacionales a las obras de remodelación del tercer piso del local anexo ubicado en la Av. 28 julio.

Los depósitos a plazo fijo se encuentran en las siguientes instituciones financieras al 31 diciembre 2021:

ENTIDAD FINANCIERA	%	CAPITAL S/	PLAZO (DÍAS)	TEA	FECHA DE INICIO	FECHA DE VENCIMIENTO
CAJA AREQUIPA	69%	2,651,397	180.00	1.75%	26/08/2021	22/02/2022
		720,739	180.00	1.75%	26/08/2021	22/02/2022
CAJA TRUJILLO	31%	1,035,462	90.00	2.05%	18/11/2021	16/02/2022
		477,171	90.00	2.05%	18/11/2021	16/02/2022
<b>TOTAL S/</b>	<b>100%</b>	<b>4,884,770</b>				

FUENTE: Contratos de depósitos a plazo fijo - CCPLL

El saldo de los depósitos a plazo al término del ejercicio, está compuesto por 4 depósitos a plazo fijo, 2 renovados en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Trujillo, y 2 en la Caja Municipal de Ahorro y Crédito de Arequipa, que representan el 88.9 % del total de Efectivo y Equivalentes de Efectivo.





## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

En cuanto al efectivo que la institución cuenta para las operaciones corrientes, a diciembre 2021 el saldo es S/ 612,355 mayor en S/ 24,938 en comparación con el saldo a diciembre 2020, representando aumento de 4%, producto de las operaciones de la institución. Parte del total del efectivo corriente mencionado es por Proyecto Ecosistemas Innóvate – CREEAS cuyo importe es de S/ 258,178. Este fondo está destinado íntegramente a los fines del proyecto no pudiendo ser utilizados para gastos operacionales de la institución.

### 5. CUENTAS POR COBRAR COMERCIALES – SOCIOS Y, SERVICIOS (NETO)

Este rubro comprende en soles:

	Al 31 diciembre	
	2021	2020
	S/	S/
Cuentas por cobrar socios	215,647	249,691
Cuentas por cobrar socios (vencidas)	-	-
<b>SUBTOTAL</b>	<b>215,647</b>	<b>249,691</b>
<b>Menos:</b>		
Provisión cuentas incobrables socios	(51,374)	(19,405)
<b>SUBTOTAL (NETO)</b>	<b>164,273</b>	<b>230,286</b>
Cuentas por cobrar – servicios (a)	182,091	166,492
Otras cuentas por cobrar	33,660	42,443
<b>SUBTOTAL</b>	<b>215,751</b>	<b>208,935</b>
<b>Menos:</b>		
Provisión cuentas incobrables servicios	(10,179)	(37,218)
<b>SUBTOTAL (NETO)</b>	<b>205,572</b>	<b>171,717</b>
<b>TOTAL</b>	<b>369,845</b>	<b>402,003</b>

Al 31 diciembre 2021, las cuentas por cobrar comerciales netas son: cuentas por cobrar a socios y por servicios por importes netos de S/ 164,273 y S/ 205,572 respectivamente. Así mismo, en diciembre 2021 se ha provisionado cuentas incobrables por cuotas de asociados por S/ 51,374, que cubre deudas incobrables del periodo 2019.

## NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS (Continuación)

La partida contable “Cuentas por Cobrar Comerciales – Servicios”, comprende:

	Al 31 diciembre	
	2021	2020
	S/	S/
<b>(a) Cuentas por cobrar - servicios</b>		
Cursos, Seminarios y Catering	16,346	10,025
Eventos anuales /auspicios	62,408	35,263
Central de Riesgos y Reg. de Protestos.	20	-
Cedeso	10,484	6,983
Formatos/Visaciones de Certificados de Origen	2,564	3,683
Alquiler de local, auditorio y ambientes	46,391	13,745
Publicidad/Servicios diversos	37,346	95,953
Centro de Conciliación y Arbitraje	6,532	840
<b>TOTAL</b>	<b>182,091</b>	<b>166,492</b>

A diciembre 2021, los rubros donde se encuentran los importes más significativos que están pendiente de cobro son: Auspicios y Alquileres, mientras que el rubro que muestra una disminución importante es: Servicios Diversos y, Otras cuentas por cobrar.

**Auspicios:** la deuda más significativa que contiene este rubro a diciembre del 2021, es por los auspicios del 32° Encuentro Empresarial del Norte realizado en diciembre 2021, el cual asciende a S/ 16,793.

**Alquileres:** está formada, por tres facturas que se giraron por Alquiler del Local 28 de Julio, al Grupo Imperium Center E.I.R.L., donde: la primera es por importe de \$4,100 (S/14,887.10 - enero 2021); la segunda, por el mismo importe y fecha y; la última, por importe de \$3,416.67 (S/12,856.93 - marzo 2021). Dichas facturas quedaron pendientes de pago, al no haber un acuerdo entre Cámara y la entidad referida por los daños que sufrió un área del edificio producto de un incendio.

**Servicios Diversos:** disminuyó porque en el 2021 pagaron factura de Minera Barrick Misquichilca SA, por apoyo en la Construcción del obelisco por el Bicentenario de Trujillo ascendente a s/ 50,849 y, además, se castigó la factura de la empresa, Industria Azucarera Cayalti por S/ 19,783 (marzo 2018).

**Otras cuentas por cobrar:** disminución a diciembre 2021, corresponde principalmente a la recuperación de 2 subsidios por maternidad pendientes de cobro en el 2020, ascendentes en su conjunto a S/ 6,326.













































