

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS
(Expresado en miles de pesos)
A 31 de Diciembre de 2015 - 2014

NOTA 1. ENTIDAD Y OBJETO SOCIAL:

LA CAMARA DE COMERCIO DE LA GUAJIRA, es una entidad de derecho privado sin ánimo de lucro, que cumple con las funciones delegadas por el Estado y otras funciones privadas, según lo establecido en el artículo 83 y numeral 3 del Código de Comercio. Creada mediante el decreto 1409 del 3 de Junio de 1965, con domicilio en la ciudad de Riohacha.

a). OBJETO SOCIAL

La Cámara de Comercio de la Guajira tiene por objetivos los siguientes:

- Promover el desarrollo económico y social de la región y participar en programas nacionales de esta índole.
- Capacitar permanentemente al recurso humano.
- Crear en la zona de su jurisdicción los servicios que considere útiles para el progreso del comercio.
- Ejercer las funciones que le atribuyan las leyes y el Gobierno Nacional.
- Impulsar y crear de conformidad con su naturaleza y funciones programas, actividades y obras que tiendan al fortalecimiento empresarial.
- Ser depositaria y divulgadora de fe pública.
- Ser Vocera de los intereses generales del empresario.

b). PERIODO CONTABLE

El ciclo contable de la CAMARA DE COMERCIO DE LA GUAJIRA es de un año, sin embargo periódicamente se preparan estados intermedios. Las notas que se presentan corresponden a los años 2015 y 2014 y son parte integral de los Estados Financieros.

c) SISTEMA DE GESTION DE CALIDAD

En Enero 23 de 2005, el Icontec certificó el Sistema de Calidad de los servicios de registro mercantil, registro único de proponente y registro de entidades sin ánimo de lucro, servicio de conciliación y arbitraje, servicio de Desarrollo Empresarial, servicio de gestión cívica con la norma ISO 9001-2000 NTC-ISO 9001-2000, certificado No. 2877-1. Este certificado ha sido actualizado anualmente.

NOTA 2. PRINCIPALES POLÍTICAS Y PRÁCTICAS CONTABLES:

En su Contabilidad y en la preparación de los Estados Financieros, la **CAMARA DE COMERCIO DE LA GUAJIRA**, observa los principios y normas de Contabilidad generalmente aceptados en Colombia según el Decreto 2649 de 1993 y las demás normas emitidas por el Gobierno Nacional. Entre las políticas y prácticas contables utilizadas por la Cámara de Comercio de La Guajira se destacan las siguientes:

a) VERIFICACIÓN DE LAS AFIRMACIONES

El presidente Ejecutivo de la entidad y el Contador se cercioran que se cumplan satisfactoriamente las afirmaciones de los Estados Financieros derivado de las normas básicas y técnicas generales, a través de la oficina de Control Interno, quien hace una revisión previa a las diferentes transacciones.

-INTEGRIDAD: Los hechos económicos que se efectuaron en el período han sido reconocidos por el Presidente Ejecutivo de la entidad.

-DEREHOS Y OBLIGACIONES: En la fecha de corte del periodo los activos representan beneficios económicos, así como los pasivos representan obligaciones de la entidad.

-VALUACIÓN: Todos los elementos del periodo han sido reconocidos por los importes apropiados.

-PRESENTACIÓN Y REVELACIÓN: Los hechos económicos, que se generaron en el periodo han sido correctamente clasificados, descritos y revelados.

b) AJUSTES INTEGRALES POR INFLACIÓN:

Desde el primero de Enero de 1992 hasta el 31 de diciembre de 2006, los activos, pasivos no monetarios y el patrimonio se ajustaron por inflación mediante el uso de índices generales de precios al consumidor (Porcentaje de ajustes del año gravable PAAG), teniendo en cuenta los procedimientos técnicos establecidos en las disposiciones legales que regulan los ajustes por inflación en Colombia, sin hacer reexpresión inicial de los valores históricos por el efecto de la inflación ocurrida antes del 31 de Diciembre de 1991.

A partir del año 2007 fueron eliminados contablemente los ajustes integrales por inflación cumpliendo con lo contemplado en el decreto 1536 de mayo 7 de 2007.

c) INVERSIONES:

Las inversiones se contabilizan por su costo de adquisición, los rendimientos se llevan a los ingresos con base en el sistema de causación.

d) PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO:

Se contabilizan por su costo de adquisición o histórico. La depreciación se calcula sobre la vida útil estimada, utilizando el método de línea recta.

Las Tasas anuales de depreciación utilizadas son las siguientes:

Edificios	5%
Muebles y Equipos	10%
Equipos de Computación	20%
Vehículos	20%

Las reparaciones y mantenimientos a los activos fijos se contabilizan como gastos.

e) RECONOCIMIENTO DE LOS COSTOS Y GASTOS:

Los costos y gastos se registran por el sistema de causación.

f) REVALORIZACIÓN DEL PATRIMONIO:

A partir del año 2007 no se efectuó revalorización al patrimonio, debido a la eliminación de los ajustes integrales por inflación.

g) RECLASIFICACIONES:

Algunas cifras de los Estados Financieros del año 2015 y 2014 han sido reclasificadas con fines comparativos.

h) OBLIGACIONES LABORALES:

Las obligaciones laborales se causan mensualmente, con base en las disposiciones legales. De acuerdo con la Ley 100 de 1993, la entidad cubre sus obligaciones de pensiones a través del pago de aportes a Colpensiones y a los Fondos Privados, en los términos contemplados en dicha ley.

NOTA 3. DISPONIBLE:

Está representado por los dineros existentes en Caja, Bancos y Cuentas de ahorros. A continuación se muestran discriminados los valores que conformaban cada una de estas cuentas:

CAJA PÚBLICA	2015	2014	VARIAC	%
Caja General	1.447	1.481	-34	-2
Fondo Fijo	1.000	650	350	54
TOTAL	2.447	2.131	316	15

CAJA PRIVADA	2015	2014	VARIAC	%
Caja General	250.227	3.095	247.132	7.985
TOTAL	250.227	3.095	247.132	7.985

BANCOS PUBLICOS	CUENTAS	2015	2014	VARIA	%
BBVA Riohacha	758-01446-8	166.575	39.305	127.270	324
Agrario Riohacha	3630-00942-4	909	909	0	0
BBVA Fonseca	367-001764-7	31.103	33.788	-2.685	-8
BBVA Barrancas	087-07243-5	28.261	21.472	6.789	32
Bogotá San Juan	548-02809-1	137.220	118.404	18.816	16
Davivienda Villanueva	340-01799-5	87.600	5.781	81.819	1.415
Bogotá Riohacha	739-070076-2	717	717	0	0
Bancolombia	526-127329-76	312.232	98.884	213.348	216
BBVA - Riohacha	477-0100020	1.303	1.303	0	0
BBVA - Maicao	466-0010684	31.413	5.414	25.999	480
Bogotá Rcha	530-258292	329	2.957	-2.628	-89
Bancoomeva	220-10021001	100	100	0	0
Banco Occidente Riohacha	088-0263-9	25.142	26.350	-1.208	-5
Banco Occidente	088-0549-1	6.032	4.964	1.068	22
BBVA Conv. CER	758-01461-7	110.416	0	110.416	100
TOTAL		939.352	360.348	579.004	161

BANCOS PRIVADOS	CUENTAS	2015	2014	VARIAC	%
Agrario Riohacha	3603-000285-5	1.343	1.343	0	0
BBVA Barrancas	087-00157-4	7.653	17	7.636	44.918
BBVA Fonseca	367-00119-5	11.791	8	11.783	147.287
Bogotá San Juan	548-02875-2	9.941	5.347	4.594	86
Davivienda Villanueva	340-01810-0	7.432	5.147	2.285	44
BBVA-Riohacha	758-0003040-0	167.133	140.648	26.485	19
Banco Popular	405-12107-0	148	148	0	0
BBVA Riohacha	758-661-3	1.467	1.467	0	0
Banco Popular	405-10190-8	4.243	4.243	0	0
Banco Bogotá Feria	88023965	48.781	8.383	40.398	482
BBVA-Riohacha	758-0001004	528	528	0	0
BBVA-Riohacha	477-0100178	657	657	0	0
BBVA Maicao	466-0010668	33.146	191	32.955	17.254
Davivienda	23606999134	11.019	62.019	-51.000	-82
BBVA-Riohacha	758-0009815	3.504	3.504	0	0
BBVA Riohacha	758-9963	83.637	241.697	-158.060	-65
Davivienda Villanueva	25869999845	38.752	12.679	26.073	206
Bogotá San Juan	548133610	49.934	34.992	14.942	43
BBVA Fonseca	367-006392	21.587	28.949	-7.362	-25
BBVA Barrancas	087-005799	3.684	1.111	2.573	232
Bogotá Riohacha	530-308592	139.562	94.699	44.863	47
Bogotá Riohacha	530-308584	4.198	11.541	-7.343	-64
BBVA Maicao	466-05600	67.700	77.106	-9.406	-12
BBVA Riohacha	758-010086	798	798	0	0
BBVA Riohacha	758-010151	0	2.941	-2.941	-100
BBVA Riohacha	758-010573	554	554	0	0
BBVA Riohacha	758-010649	8.642	6.831	1.811	27
Davivienda	2368699-9698	231	2.084	-1.853	-89
BBVA	758-0117-04	113	113	0	0
Occidente	880-00474-2	1.659	1.659	0	0
Occidente	880-00473-4	643	643	0	0
Occidente	880-00472-6	365	365	0	0
BBVA	758-01213-2	4.654	8.558	-3.904	-46

BBVA	758-01252-0	5.304	4.804	500	10
BANCOOMEVA	4601-00178906	8.268	5.133	3.135	61
BBVA	758-01269-4	2.744	2.744	0	0
BBVA	758-01290-0	0	569	-569	-100
BBVA	758-01289-2	0	777	-777	-100
BBVA	758-01291-8	0	549	-549	-100
BBVA	758-01292-6	74	4.062	-3.988	-98
BBVA	758-01326-2	20	591	-571	-97
BBVA	758-01324-7	45.539	72.733	-27.194	-37
BBVA	758-01375-9	3.077	5.709	-2.632	-46
BBVA	758-01378-3	187	26.368	-26.181	-99
BBVA	758-01363-5	623	17.373	-16.750	-96
BBVA	758-01366-8	0	76.904	-76.904	-100
BBVA	758-01382-5	58	58	0	0
BBVA	758-01380-9	43.432	109.371	-65.939	-60
BBVA	758-01401-3	3.312	99.509	-96.197	-97
BBVA	758-01409-6	3.794	39.390	-35.596	-90
BBVA	758-01376-7	3.945	0	3.945	100
BBVA	758-01416-1	2.690	0	2.690	100
BBVA	758-01425-2	72.490	0	72.490	100
BBVA	758-01468-2	2.998	0	2.998	100
TOTAL		934.054	1.227.614	-293.560	-24

CUENTAS DE AHORROS PRIVADOS	CUENTAS	2015	2014	VARIAC	%
BBVA	758-300743	232.673	230.792	1.881	1
Banco Bogotá	530-311430	584	275.459	-274.875	-100
BBVA Riohacha	758-310056	0	6.791	-6.791	-100
BBVA Riohacha	477-02102362	969	969	0	0
Occidente	880-807698	8	8	0	0
Bogotá	530-349869	0	62.590	-62.590	-100
Bancoomeva	4601-0017541	822	785	37	5
BBVA	758-35138-1	0	183	-183	-100
BBVA	758-35135-7	86	86	0	0
BBVA	758-35654-7	326	326	0	0
BOGOTA	530-41060-4	13.774	1.752	12.022	686
BOGOTA	530-41061-2	823	20	803	4.015
TOTAL		250.065	579.761	-329.696	-57

A 31 de diciembre de 2015 la suma total del disponible fue de \$941.799 en recursos públicos y recursos privados \$1.434.345, para el 2014 fueron de públicos \$362.479 y privado \$1.810.471, por lo tanto la variación fue un aumento de \$579.320 en público y una disminución en privado de \$376.126.

La variación más significativa se presentó en la cuenta de Caja Privado con un aumento de \$247.132 que corresponde a los recursos provenientes un Convenio, firmado por la Cámara de Comercio y la Gobernación de La Guajira, y que por lo tanto no son de disponibilidad nuestra.

NOTA 4 INVERSIONES:

Para el año 2015, las inversiones estaban representadas así:

INVERSIONES PERMANEN. PRIVADOS	2015	2014	VARIA	%
Cooperativa Coomeva (Anexo 2)	2.814	2.431	383	16
TOTAL	2.814	2.431	383	16

En esta cuenta hubo un aumento de \$383 correspondiente al 16% respecto al año anterior, debido a que los aportes realizados a la Cooperativa Coomeva.

NOTA 5- DEUDORES

Representa las deudas a favor de la CAMARA DE COMERCIO DE LA GUAJIRA por anticipos y avances, reclamaciones, cuentas por cobrar a trabajadores y deudores varios, las cuales se detallan a continuación.

PUBLICICO

CUENTAS	2015	2014	VARIAC	%
Anticipos y Avances (anexo 3)	6.048	6.385	-337	-5
Otros Deudores (anexo 3)	19.083	19.733	-650	-4
TOTAL	25.131	26.118	-987	-4

PRIVADO

CUENTAS	2015	2014	VARIAC	%
Anticipos y Avances (anexo No 3)	4.039	36.577	-32.538	-89
Reclamaciones	6.998	6.959	39	1
Cuentas por Cobrar a Trabajadores	15.064	7.800	7.264	93
Otros Deudores (anexo N. 3)	229.260	226.325	2.935	1
TOTAL	255.361	277.661	-22.300	-8

El saldo a 31 de diciembre de 2015 de deudores públicos fue de \$25.131 y para el año 2014 de \$26.118 presentando una disminución de \$987, con un porcentaje del -4%. La mayor variación se presenta en la cuenta de Anticipos y Avances pendientes por legalizar de contratistas. En Deudores privados el saldo para el 2015 fue de \$255.361 y para el 2014 de \$277.661 presentando una disminución de \$22.300, la cual porcentualmente representa el -8% La mayor variación entre el 2015 y 2014 se presentó en el rubro Cuentas por cobrar a trabajadores.

NOTA 6. ACTIVOS FIJOS

Los Activos Fijos están compuestos por las propiedades, planta y equipos de propiedad de la empresa y que detallamos a continuación.

ACTIVOS FIJOS PUBLICOS 2014	*SALDO INICIAL 01/01/2015	ADICIONES /RETIROS	AJUSTES X INFLA/2015	GASTOS DEP. / 2015	*SALDO DIC. 31/2015
Terrenos	365.777	0	0	0	365.777
Construcciones y Edificaciones	323.751	0	0	25.167	298.584
Equipo de Oficina	25.735	16.264	0	580	41.419
Equipo de Computación	2.320	33.132	0	4.748	30.704
Flota y Equipo de Transporte	12.000	0	0	0	12.000
TOTAL	729.583	49.396	0	30.495	748.484

* Saldo neto descontando la depreciación

ACTIVOS FIJOS PUBLICOS 2014	*SALDO INICIAL 01/01/2014	ADICIONE S/RETIROS	AJUSTES X INFLA/2014	GASTOS DEP. /14	*SALDO DIC. 31/2014
Terrenos	365.777	0	0	0	365.777
Construcciones y Edificaciones	348.812		0	25.061	323.751
Equipo de Oficina	46.730	3.644	0	24.639	25.735
Equipo de Computación	19.196	22.658	0	39.534	2.320
Flota y Equipo de Transporte	47.500	-4.200	0	31.300	12.000
TOTAL	828.015	22.102	0	120.534	729.583

* Saldo neto descontando la depreciación

Los bienes inmuebles adquiridos con recursos de origen público se destinaran exclusivamente al cumplimiento de las funciones atribuidas por la ley o por el Gobierno Nacional.

ACTIVOS FIJOS PRIVADOS 2015	*SALDO INICIAL 01/01/2015	ADICIONES / RETIROS / DESVALOR	AJUSTES X INFLA /2015	GASTOS DEPRE./2015	*SALDO DIC. 31/2015
Equipos de Computación	0	0	0	0	0
Equipo de Oficina	780	0	0	413	367
Flota y Equipo de Transporte	8.900	0	0	0	8.900
TOTAL	9.680	0	0	413	9.267

ACTIVOS FIJOS PRIVADOS 2014	*SALDO INICIAL 01/01/2014	ADICIONES / RETIROS / DESVALOR	AJUSTES X INFLA /2014	GASTOS DEPRE./2014	*SALDO DIC. 31/2014
Equipos de Computación	0	0	0	0	0
Equipo de Oficina	1.269	0	0	489	780
Flota y Equipo de Transporte	8.900	0	0	0	8.900
TOTAL	10.169	0	0	489	9.680

El saldo en libros de los activos fijos a 31 de diciembre de 2015 quedó en \$757.752 y para el 2014 fue de \$739.263 resultando un aumento de \$18.489 en los activos públicos por la adquisición de equipos de computación y comunicación.

NOTA 7. INTANGIBLES

En esta cuenta se refleja el valor de los vehículos adquiridos mediante los contratos de Leasing financiero No. 758-1000-5758 y No. 758-1000-15417. El objeto del contrato es el leasing o arrendamiento financiero, en la forma definida en la ley sobre los siguientes bienes con la siguiente características: Clase: Camioneta, Marca: Toyota Fortuner, Modelo: 2013, 4 puertas. Servicio: Particular, Motor: 2TR7253568, Placas: RHD147 Chasis: 8AJYX59G4D9100291, Color: Plateado Metálico, Y un Campero, Marca Toyota, Línea 4 Runner SR5, Modelo 2016, Servicio Particular, Motor No. 1GRB153292, Chasis: JTEBU4JR2G5258482.

NOTA 8. VALORIZACIONES

El saldo que viene de las vigencias anteriores es de \$19.392.200 ya que en el año 2015 no se efectuó avalúo del edificio.

NOTA 9 OBLIGACIONES FINANCIERAS:

Las obligaciones Financieras corresponden a las deudas que tiene la Entidad con las entidades financieras, las cuales están discriminadas así:

a) Corto Plazo

DICIEMBRE 31 DE 2015

ENTIDAD	MONTO	VENCIMIENTO
HIPOT 100 - 500 BBVA	60.362	NOV. 08 2017
BBVA Mastercard Público T.C.	1.476	INMEDIATO
Leasing BBVA	45.255	JUN-30-2016
Banco de Occidente Privado T.C.	2.916	INMEDIATO
TOTAL	110.009	

DICIEMBRE 31 DE 2014

ENTIDAD	MONTO	VENCIMIENTO
Sobregiro Privado	821	INMEDIATO
Préstamo BBVA Público	60.362	NOV. 08 2017
BBVA Mastercard Público T.C.	582	INMEDIATO
Leasing BBVA	25.779	JUN-30-2016
Banco de Occidente Privado T.C.	1.329	INMEDIATO
TOTAL	88.873	

El monto de las obligaciones financieras a corto plazo a 31 de diciembre de 2015 era de \$110.009 y para el año 2014 de \$88.873. Este rubro está conformado por el saldo de las obligaciones financieras que se cancelarán en el año 2016.

b) Largo Plazo

AÑO 2015

ENTIDAD	MONTO	VENCIMIENTO
HIPOT 100 - 500 BBVA	44.527	NOV-8-2017
LEASING BBVA	122.745	DIC-29-2018
TOTAL	167.272	

AÑO 2014

ENTIDAD	MONTO	VENCIMIENTO
HIPO 100 - 500 BBVA	115.694	NOV-8-2017
LEASING BBVA	19.884	JUN-30-2016
TOTAL	135.578	

NOTA 10. PROVEEDORES

La cuenta de Proveedores corresponde a las deudas que tiene la Entidad con sus proveedores. En la vigencia del 2015 y 2014 el saldo pendiente por pagar a proveedores está discriminado así:

PROVEEDORES PUBLICOS (ENTIDAD)	2015	2014	VARI	%
CONFECAMARAS	0	700	-700	-100
TOTAL	0	700	-700	-100

Para el año 2015 el saldo a 31 de Diciembre en esta cuenta fue de \$0 y para el 2014 de \$700, por lo que se observa una disminución de \$700, lo que indica que bajó en un 100% esta cuenta.

NOTA 11. CUENTAS POR PAGAR

Registra Cuentas corrientes comerciales – RUE, los Costos y Gastos por pagar, retención en la fuente, retenciones y aportes de nómina, y acreedores varios, entre otros, discriminados así:

CUENTAS POR PAGAR PÚBLICA	2015	2014	VARI	%
Cuentas Corrientes Comerciales	266	0	266	100
Costos y Gastos Por Pagar	36.906	59.968	-23.062	-38
Retención en la Fuente	5.433	6.928	-1.495	-22
Impuesto a las Ventas Retenido	856	669	187	28
Retención Impuesto Municipal	249	153	96	63
Retenciones y Aportes de Nomina	32.147	29.679	2.468	8
Acreedores Varios	600	0	600	100
TOTAL	76.457	97.397	-20.940	-21

CUENTAS POR PAGAR PRIVADAS	2015	2014	VARIACION	%
Cuentas Corrientes Comercial	56	82	-26	0
Costos y Gastos Por Pagar	245.481	331.112	-85.631	-26
Retención en la Fuente	28.236	15.487	12.749	82
Impuesto a las Ventas Retenido	9.756	10.369	-613	-6
Retención Impuesto Municipal	2.543	2.560	-17	-1
Retenciones y Aportes de Nomina	99	99	0	0
TOTAL	286.171	359.709	-73.538	-20

Para el año de 2015 el saldo a 31 de diciembre en cuentas por pagar publica es de \$76.457 y para el año 2014 fue de \$97.397 resultando una disminución de -\$20.940, de esta forma el porcentaje de variación fue del -21%, lo que indica que la entidad redujo sus cuentas por pagar públicas durante el año, y esa situación también se presentó en las cuentas por pagar privadas en un -20%.

NOTA 12 IMPUESTOS, GRAVÁMENES Y TASAS: PRIVADA

Esta cuenta representa el impuesto a las ventas por pagar al final del periodo. En el año de 2015 el impuesto a las ventas por pagar fue de \$3.060 y para el año 2014 de \$963, presentándose una variación de \$2.097 lo que representa un aumento de 218%.

NOTA 13 OBLIGACIONES LABORALES:

Corresponden a este grupo las cesantías consolidadas, vacaciones consolidadas e intereses por cesantías, prima de vacaciones y prestaciones extralegales pendientes de pago a 31 de diciembre de 2015.

OBLIGACIONES LABORALES PÚBLICAS	2015	2014	VARIAC	%
CESANTIAS (ley anterior)	12.000	8.737	3.263	37
CESANTIAS (Ley 50/90)	80.393	66.367	14.026	21
INTERESES SOBRE CESANTIAS	10.985	9.011	1.974	22
VACACIONES	22.723	30.637	-7.914	-26
PRESTACIONES EXTRALEGALES	18.276	16.638	1.638	10
TOTAL	144.377	131.390	12.987	10

Esta cuenta muestra un aumento del 10% con relación al año 2014. El mayor porcentaje se ve reflejado en las cesantías (ley anterior).

NOTA 14 PASIVOS ESTIMADOS

Esta cuenta representa el valor provisionado por la entidad para atender costos y gastos como servicios públicos entre otros. A 31 de diciembre de 2015 el saldo de esta cuenta quedó discriminado así:

PASIVOS ESTIMADOS	2015	2014	VARIAC	%
Costos y Gastos.	2.353	3.633	-1.280	-35
TOTAL	2.353	3.633	-1.280	-35

NOTA 14 OTROS PASIVOS

Para la vigencia del 2015 la Cámara de Comercio de la Guajira firmó convenios con diferentes entidades para el fortalecimiento de algunos programas orientados a la cultura de la legalidad y el desarrollo empresarial regional, con entidades como, Alcaldía Mayor de Riohacha, PNUD, Gobernación de La Guajira, Bancoldex, entre otros. Los montos de estos convenios se registran en este rubro. En el año 2015 el saldo fue de \$1.171.481, para el año 2014 el saldo es de \$1.497.083, disminuyéndose en \$ 352.602, lo cual representa una disminución del 22%. Esta variación se debió a la liquidación de algunos convenios.

NOTA 15. PATRIMONIO:

Está formado por el fondo social, las donaciones, el superávit de ejercicios anteriores y del presente ejercicio, la revalorización del patrimonio, el Superávit por valorización y las pérdidas de ejercicios anteriores.

PATRIMONIO PÚBLICO	2015	2014	VARIAC	%
Fondo Social	16.897	16.897	0	0
Revalorización del Patrimonio	24.779	24.779	0	0
Resultado del Ejercicio	535.816	151.079	384.737	255
Utilidad del Ejercic. Anterior	649.826	498.747	151.079	30
Superávit por Valorización	19.392	19.392	0	0
TOTAL	1.246.710	710.894	535.816	75

PATRIMONIO PRIVADO	2015	2014	VARIAC	%
Fondo Social	119.174	119.174	0	0
Donaciones	101.845	101.845	0	0
Revalorización del Patrimonio	13.382	13.382	0	0
Perdida del Ejercic Anterior	-96.598	-96.598	0	0
Resultado del Ejercicio	155.029	5.434	149.595	2.753
Utilidad del Ejercic. Anterior	115.183	109.749	5.434	5
TOTAL	408.015	252.986	155.029	61

Se incrementó el patrimonio, debido al resultado del ejercicio del año 2015 que fue de \$535.816 para los recursos públicos y \$155.029 para recursos privados. Las utilidades del ejercicio anterior se aumentaron en \$156.513, por el traslado de la utilidad del año 2014.

NOTA 16. INGRESOS

INGRESOS PUBLICOS

La fuente principal de ingresos de la CAMARA DE COMERCIO DE LA GUAJIRA, está constituida por los ingresos públicos como son: registro mercantil, de proponentes, entidades sin ánimo de lucro. Además obtiene ingresos no operacionales, como rendimientos financieros. El total recaudado por este concepto está distribuido así:

INGRESOS	2015	2014	VARIAC	%
Registro mercantil	3.100.750	2.571.416	529.334	21
Registro de proponente	343.117	322.324	20.793	6
Entidades sin ánimo de lucro	39.686	36.719	2.967	8
Registro Operador Libranza	34	0	34	100
Financieros	11.796	5.290	6.506	123
Recuperaciones	4.753	464	4.289	924
TOTAL INGRESOS	3.500.136	2.936.213	563.923	19

La mayor variación en los ingresos públicos se presentó en recuperaciones con un incremento de \$4.289, lo que representa porcentualmente el 924%.

NOTA 17. INGRESOS PRIVADOS:

Son los recursos recibidos por las actividades diferentes a la función delegada del estado.

INGRESOS PRIVADOS	2015	2014	VARIAC	%
Afiliaciones	39.104	46.959	-7.855	-17
Capacitaciones	27.785	13.560	14.225	105
Ferias y Misiones	48.724	6.495	42.229	650
Arbitraje y conciliación	71.810	13.102	58.708	448
Servicios especiales	232.230	231.532	698	1
Otros Ingresos	255	784	-529	-67
Financieros	719	885	-166	-19
Recuperaciones	0	321	-321	-100
TOTAL INGRESOS	420.627	313.638	106.989	34

En los ingresos privados hubo un aumento de \$106.989. El más significativo fue en Ferias y Misiones con un aumento del 650%.

En el desarrollo empresarial, gestión cívica, ferias y misiones se realizaron las siguientes actividades:

Expoguajira 2015.

Asistencia a la Feria Anato y Heroes Fest, entre otras.

Diferentes Seminarios, Talleres y ruedas de negocios orientados al desarrollo empresarial en el departamento de La Guajira.

NOTA 18. EGRESOS PUBLICOS:

Los gastos están clasificados en públicos y privados. Los públicos se clasifican en gastos de dirección y administración, gastos operacionales de ventas y gastos de promoción y desarrollo. La base utilizada para registrar los gastos es por el valor de adquisición del servicio o del producto según sea el caso. Estos gastos se detallan a continuación:

DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN	2015	2014	VARIAC	%
Gastos de Personal	1.502.002	1.334.514	167.488	13
Honorarios	135.333	130.721	4.612	4
Impuestos	73.891	73.657	234	1
Arrendamiento	38.952	37.080	1.872	5
Contribuciones Afiliaciones	218.960	197.076	21.884	11
Seguros	34.325	36.590	-2.265	-6
Servicios Públicos	204.728	194.124	10.604	5
Servicios de vigilancia y aseo	112.699	99.277	13.422	14
Gastos Legales	52	282	-230	-82
Mantenimiento y reparaciones	87.222	74.999	12.223	16
Adecuaciones e Instalación	23.944	9.979	13.965	140
Gastos de viajes	33.739	30.821	2.918	10
Depreciaciones	30.495	120.534	-90.039	-75
Amortizaciones	38.792	31.948	6.844	21
Diversos	130.971	109.428	21.543	20
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	2.666.105	2.481.030	185.075	7

Los gastos de administración públicos en el año 2015 fueron de \$2.666.105 y para el 2014 de \$2.481.030, mostrando un incremento de \$185.075, lo cual significa una variación del 7%. La mayor variación está reflejada en adecuaciones e instalaciones con un 140%.

OPERACIONALES DE VENTAS	2015	2014	VARIAC	%
Publicidad y Propaganda	98.588	87.146	11.442	13
Comisión Recaudos por Registros	100.220	81.413	18.807	23
Impuestos	17.408	15.897	1.511	10
Amortizaciones	0	29.292	-29.292	-100
Gastos de Representación	37.528	0	37.528	100
TOTAL	253.744	213.748	39.996	19

Los gastos operacionales de ventas presentaron un aumento de \$39.996, representado en un 19%.

EGRESOS NO OPERACIONALES	2015	2014	VARIAC	%
Comisiones y chequeras	12.748	35.759	-23.011	64
Intereses	19.471	51.175	-31.704	-62
TOTAL	32.219	86.934	-54.715	-63

En los egresos no operacionales la variación para el año 2015 es de \$-54.715 presentando una disminución del 63%.

GASTOS EXTRAORDINARIOS	2015	2014	VARIAC	%
Actividades Culturales	11.946	3.060	8.886	290
Impuestos	307	362	-55	-15
TOTAL GASTOS	12.253	3.422	8.831	258

Para el año 2015 los egresos por este concepto fueron de \$12.253 y para el 2014 \$3.422, presentándose una disminución de \$8.831, lo que representa un 258%.

NOTA 19. EGRESOS PRIVADOS:

Son aquellas erogaciones efectuadas en el desarrollo del cumplimiento de las funciones privadas en beneficio de los comerciantes, actuando como organismos gremiales de índole particular.

DIRECCIÓN Y ADMINISTRACIÓN	2015	2014	VARIAC	%
Gastos de Personal (Viáticos)	20.151	9.565	10.586	111
Honorarios	2.900	14.700	-11.800	-80
Impuestos	36.433	23.564	12.869	55
Arrendamientos	0	1.409	-1.409	-100
Contribuciones	19.770	72.752	-52.982	-73
Seguros	12.137	6.163	5.974	97
Servicios Públicos	14.078	20.209	-6.131	-30
Aseo y Vigilancia	2.155	1.629	526	32
Depreciación	413	489	-76	16
Gastos Legales	308	476	-168	-35
Mantenimiento	560	979	-419	-43
Adecuaciones e instalaciones	0	448	-448	-100
Gastos de Viaje	11.312	14.817	-3.505	-24
Diversos	94.362	81.830	12.532	15
Amortizaciones	0	446	-446	-100
TOTAL DE GASTOS	214.579	249.476	-34.897	-14

Los egresos privados para el año 2015 fueron de \$214.579 y para el 2014 de \$249.476, originando una variación de -\$34.897, la cual representa una disminución del 14% para el año 2015. El rubro con mayor variación fue gastos de personal con un incremento del 111% con referencia al año 2014.

OPERACIONALES DE VENTAS	2015	2014	VARIAC	%
Publicidad y Propaganda	3.580	0	3580	100
Comisión Recaudos por Registro	1.962	2.308	-346	-15
Impuestos	363	361	2	1
TOTAL	5.905	2.669	3.236	121

Los gastos operacionales de ventas privados tuvieron un aumento de \$3.236, la cual representa el 121%.

EGRESOS NO OPERACIONALES	2015	2014	VARIAC	%
Comisiones y chequeras	2.191	5.349	-3.158	-59
Intereses	1.197	11.163	-9.966	-89
TOTAL	3.388	16.512	-13.124	-79

En los egresos no operacionales privados hubo una disminución en la variación de \$13.124, representando un -79%.

GASTOS EXTRAORDINARIOS	2015	2014	VARIAC	%
Actividades culturales	37.495	38.520	-1.025	-3
Impuestos	375	1.027	-652	-63
TOTAL DE GASTOS	37.870	39.547	-1.677	-4

En los egresos privados los gastos extraordinarios para el año 2015 tuvieron una disminución en la variación de -\$1.677, el cual representó un 4%.

GASTOS DIVERSOS	2015	2014	VARIAC	%
Multas, Sanciones y Litigios	3.856	0	3.856	100
TOTAL	3.856	0	3.856	100

En los egresos privados los gastos diversos para el año 2015 tuvieron un incremento del 100% por concepto de Multas, Sanciones y Litigios.

NOTA 20. INDICADORES FINANCIEROS:

El siguiente es un resumen de los principales indicadores financieros a 31 de Diciembre de 2015.

RAZONES FINANCIERAS	2015	2014
Capital de Trabajo (Activo CTE-Pasivo CTE)	2.033.333	1.793.594
Índice de Liquidez corriente (Activo CTE/Pasivo corriente)	4.25	3.61
Índice de solvencia (Activo Total/pasivo total)	1.84	1.41
Índice de Endeudamiento (Pasivo total/activo total)	54%	70%
Carga Laboral (Pasivo laboral/patrimonio)	9%	13%
Impacto de la Carga financiera (Gastos Financieros/Ingresos)	1%	3%
Cobertura de Intereses(Utilidad Operacional /Gastos Financieros)	21.42 Veces	1.51 Veces

A continuación se hace una interpretación de los indicadores financieros que tuvieron mayor relevancia:

- CAPITAL DE TRABAJO (Activo corriente - Pasivo corriente):

$$\begin{aligned} 2.659.451-626.118 &= 2.033.333 & 2015 \\ 2.479.161-685.567 &= 1.793.594 & 2014 \end{aligned}$$

La Cámara de Comercio de la Guajira, muestra en el año 2015 un aumento del capital de trabajo en \$239.739 debido al incremento en las cuentas corrientes de bancos públicos y caja privado en el disponible.

- INDICE DE LIQUIDEZ: (Activo corriente/Pasivo corriente)

$$\begin{aligned} 2.659.451/626.118 &= 4.25 & 2015 \\ 2.479.161/685.567 &= 3.61 & 2014 \end{aligned}$$

La Cámara, tiene una razón corriente de (4.25) veces en el año 2015, lo cual significa que por cada \$1.00 que la entidad debe en el corto plazo, cuenta con

\$4.25 para respaldar esa obligación, mientras que en el año 2014 el respaldo era de \$3.61.

- INDICE DE SOLVENCIA (Activo Total/Pasivo Total)

$$\begin{array}{r} 3.619.596/1.964.871= 1.84 \quad 2015 \\ 3.282.108/2.318.229= 1.41 \quad 2014 \end{array}$$

El nivel de solvencia es del 1.84 en el año 2015. Es decir que por cada un peso de deuda, la entidad cuenta con \$1.84 de activos para responder. De los pasivos que tiene la entidad \$1.171.481 corresponden a ingresos recibos para terceros, o sea el compromiso de los convenios o contratos que esta entidad tiene con otras entidades. De la misma manera para el año 2014 el indicador muestra \$1.41.

- INDICE DE ENDEUDAMIENTO (Total Pasivo/Total Activo)

$$\begin{array}{r} 1.964.871/3.619.596 \times 100= 54\% \quad 2015 \\ 2.318.229/3.282.108 \times 100= 70\% \quad 2014 \end{array}$$

Nos indica que el endeudamiento de la entidad en el año 2015 es del 54%, es decir, que por cada peso que la entidad tiene invertido en activos, 54 centavos han sido financiados por los acreedores, ya sea bancos, proveedores, etc.

- CARGA LABORAL (Pasivo Laboral/Patrimonio)

$$\begin{array}{r} 144.377/1.654.724 \times 100= 9\% \quad 2015 \\ 131.390/963.880 \times 100= 13\% \quad 2014 \end{array}$$

Significa que para el año 2015 la carga laboral de la entidad es del 9% es decir que por cada peso que debe la entidad por este concepto existe en el Patrimonio 9 centavos que lo respaldan, mientras que en el año 2014 se tenían 13 centavos del patrimonio respaldando la carga laboral.

- IMPACTO DE LA CARGA FINANCIERA (GASTOS FINANCIEROS/INGRESOS)

$$\begin{aligned} 35.607/3.290.763 \times 100 &= 1\% & 2015 \\ 103.446/3.249.851 \times 100 &= 3\% & 2014 \end{aligned}$$

Nos indica que para el año 2015 el impacto de la carga financiera es del 1% es decir, que por cada peso que ingresa a la entidad se dedica 1 centavos al pago de intereses a las entidades financieras, mientras que en el año 2014 por cada peso que ingresaba se destinaba a las entidades financieras 3 centavos.

- COBERTURA DE INTERESES (Utilidad Operacional/Gastos Financieros)

$$\begin{aligned} 762.907/35.607 &= 21.42 \text{ Veces } 2015 \\ 156.512/103.446 &= 1.51 \text{ Veces } 2014 \end{aligned}$$

Este indicador expresa la relación entre la utilidad operacional y los gastos de intereses, durante el año 2015 la utilidad operacional fue mayor a los intereses pagados en 21.42 veces. En el año 2014 este indicador fue de 1.51 veces.

NOTA 21. OTROS ESTADOS FINANCIEROS:

Presentamos el Estado de Cambios en la situación Financiera, el Estado de Flujo de Efectivo y el Estado de Cambios en el Patrimonio, comparativo año 2014 vs 2013 y con su respectiva variación, los cuales reflejan la situación económica de la entidad.

CEDULAS DE CUENTAS CORRIENTES				
AÑOS	2015	2014	VARIACIONES	
DISPONIBLE	2.376.144.088,53	2.172.949.992,36	203.194.096,17	U
INVERSIONES	2.814.541,00	2.431.387,00	383.154,00	U
			0,00	
DEUDORES	280.492.491,56	303.779.764,00	23.287.272,44	F
INVENTARIOS		0,00	0,00	
GASTOS PAG POR ANTICIPADO			0,00	
OBLIGACIONES FINANCIERAS	110.009.574,24	109.270.892,95	738.681,29	F
PROVEEDORES		700.000,00	700.000,00	U
CUENTAS POR PAGAR	362.626.987,56	457.106.085,00	94.479.097,44	U
IMPUESTOS POR PAGAR	3.060.000,00	963.000,00	2.097.000,00	F
OBLIGACIONES LABORALES	144.376.779,00	131.390.379,00	12.986.400,00	F
PASIVOS ESTIMADOS	2.352.934,00	3.633.024,00	1.280.090,00	U
OTROS PASIVOS	3.692.000,00	2.901.200,00	790.800,00	F
TOTAL	2.033.332.846,29	1.773.196.562,41	260.136.283,88	F

CEDULAS DE CUENTAS NO CORRIENTES				
	2.015	2.014	VARIACIONES	
PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO	757.752.295,56	739.263.416,18	18.488.879,38	U
CARGOS DIFERIDOS			0,00	
INTANGIBLE	177.500.000,26	38.791.666,77	138.708.333,49	U
Otros activos	5.500.000,00	5.500.000,00	0,00	
VALORIZACIONES	19.392.200,00	19.392.200,00	0,00	
OBLIGA A LGO PLAZO	167.271.560,35	115.180.587,66	52.090.972,69	F
OTROS PASIVOS	1.171.481.213,05	1.497.083.486,39	325.602.273,34	U
PASIVOS ESTIMADOS		0,00	0,00	
FONDO SOCIAL	136.071.486,45	136.071.486,45	0,00	
DONACIONES	101.845.098,00	101.845.098,00	0,00	
REVLORIZACION PATRIMONIO	38.160.815,08	38.160.815,08	0,00	
UTILIDAD EJERCICIO	690.844.797,40	156.512.055,11	534.332.742,29	F
PERDIDA EJERC ANT	-96.598.264,64	-96.598.264,64	0,00	
UTILIDAD EJERC ANT	765.008.436,42	608.496.381,31	156.512.055,11	F
SUPERAVIT POR VALORIZACION	19.392.200,00	19.392.200,00	0,00	
TOTALES	2.033.332.846,29	1.773.196.562,41	260.136.283,88	

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO COMPARATIVO

		2015	2014	VARIACION	%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN					
Utilidad del Ejercicio	(+)	690.844.797,40	156.512.055,11	534.332.742,29	3,41
Depreciacion	(+)	30.907.699,62	121.023.395,99	90.115.696,37	0,74
amortizacion	(+)	38.791.666,51	29.291.666,62	9.499.999,89	0,32
diferidos	(+)	-	58.045.904,90	-	-
FUENTES CUENTAS CORRIENTES	(+)	39.900.153,73	1.031.656.634,13	991.756.480,40	-
USOS DE CUENTAS CORRIENTES	(-)	96.842.341,44	285.330.124,64	188.487.783,20	0,66
Neto Actividades Operación	(+)	<u>703.601.975,82</u>	<u>1.111.199.532,11</u>	407.597.556,29	0,37
ACTIVIDADES DE INVERSION					
Compra Propiedad Planta y Equipo	(-)	49.396.579,00	22.102.242,00	71.498.821,00	-
otros pasivos	(-)	-	-	-	-
intangible	(-)	177.500.000,10	-	-	-
Neto Actividades de Inversion	(-)	<u>226.896.579,10</u>	<u>22.102.242,00</u>	248.998.821,10	11,27
ACTIVIDADES DE FINANCIACION					
Disminu otros pasivos	(-)	-	2.171.269.572,03	2.171.269.572,03	-
Pago oblig financieras	(-)	325.602.273,24	108.327.005,18	217.275.268,06	2,01
Disminucion otros pasivos	(-)	-	-	-	1,00
Disminucion utili ejer años anteriores	(+)	52.090.972,69	-	-	-
Utilidad ejercicio años anteriores	(-)	-	-	-	-
Neto Actividades de financiacion	(-)	<u>273.511.300,55</u>	<u>2.279.596.577,21</u>	2.553.107.877,76	1,12
Neto Aumento disponible		203.194.096,17	1.190.488.287,10	-	-
Neto Disponible		203.194.096,17	1.190.499.287,10	1.393.693.383,27	1,17
Disponible 2015		2.376.144.088,53	-	2.376.144.088,53	-
Disponible 2014		2.172.949.992,36	2.172.949.992,36	-	-
Disponible 2013		-	3.363.449.279,46	3.363.449.279,46	1,00

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS A 31 DE DICIEMBRE DE 2015-2014

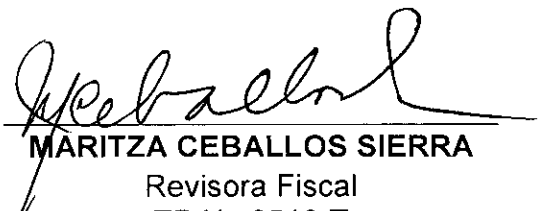
ESTADO DE CAMBIOS EN LA POSICION FINANCIERA COMPARATIVO


		2015	2014	VARIACION	%
ACTIVIDADES DE OPERACIÓN					
Utilidad del Ejercicio	(+)	690.844.797,40	156.512.055,11	534.332.742	3,41
Depreciacion	(+)	30.907.699,62	121.023.395,99	-90.115.696	-0,74
Gastos de amortizacion	(+)	38.791.666,51	87.337.571,52	-48.545.905	-0,56
Neto ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	(+)	760.544.163,53	364.873.022,62	395.671.141	1,08
ACTIVIDADES DE INVERSION					
Compra de Prop planta y equipo	(-)	49.396.579,00	22.102.242,00	-27.294.337	1,23
Aumento Cargos Diferidos	(-)			0	1,00
Gastos de amortizacion	(-)			3.000.000	1,00
Intangibles	(+)	177.500.000,10		-177.500.000	1,00
Neto ACTIVIDADES DE INVERSION	(-)	226.896.579,10	22.102.242,00	-204.794.337	9,27
ACTIVIDADES DE FINANCIACION					
Disminucion otros pasivos	(+)		2.171.269.572,03		
Pago oblig financieras	(-)	325.602.273,24	108.327.005,18	-217.275.268	2,01
Dism otros pasivos	(-)	52.090.972,69			
Disminución Utili ejer ant(+)					
Neto ACTIVIDADES DE FINANCIACION	(-)	273.511.300,55	2.279.596.577,21	2.006.085.277	0,88
Neto Capital de Trabajo		260.136.283,88	1.936.825.796,59		
Neto Capital de Trabajo		260.136.283,88	1.936.825.796,59	1.676.689.513	0,87
Capital de trabajo 2015		2.033.332.846,29		2.033.332.846	1,00
Capital de trabajo 2014		1.773.196.562,41	1.773.196.562,41	0	1,00
Capital de trabajo 2013			3.710.022.359,00	3.710.022.359	1,00

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
AÑO 2015

SALDO INICIAL DEL PATRIMONIO	963.879.771,31
AUMENTOS EN EL PATRIMONIO	
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	156.512.055,11
RESULTADOS DEL EJERCICIO	690.844.797,40
TOTAL AUMENTOS	847.356.852,51
Menos: DISMINUCIÓN DEL PATRIMONIO:	
RESULTADO DEL EJERCICIO	156.512.055,11
RESULTADOS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0,00
TOTAL DISMINUCIONES	156.512.055,11
TOTAL VARIACIONES DEL PATRIMONIO	690.844.797,40
TOTAL PATRIMONIO A 31 DE DICIEMBRE DE 2015	1.654.724.568,71


ALVARO ROMERO GUERRERO
Presidente Ejecutivo


MARITZA CEBALLOS SIERRA
Revisora Fiscal
TP No 8519-T


MARÍA CLARA ROMERO LOPEZ
Contadora Pública
TP. No. 102959-T