

**CAMARA DE COMERCIO DE FLORENCIA PARA EL CAQUETA**

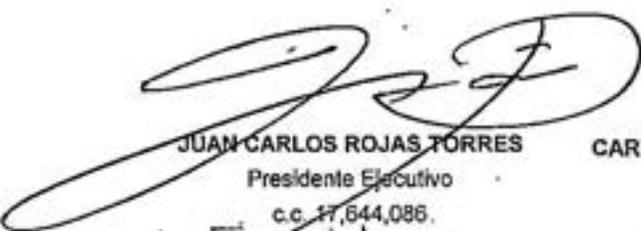
NIT. 891,190,012-5

Estado de Situación Financiera a 31 de diciembre

(Cifras expresadas en pesos)

	Notas	2019	2018	VARIAC. ABS.
<b>ACTIVO</b>				
<b>Activo corriente</b>				
Efectivo y equivalente al Efectivo	4	291.000.175,94	272.422.590,50	18.577.585,44
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	5	21.268.806,00	59.130.624,00	(37.861.818,00)
Otros activos financieros	6	1.490.272,00	1.458.650,00	31.622,00
Otros activos no financieros	7	1.488.660,81	12.276.844,24	(10.788.183,43)
<b>Total activo corriente</b>		<b>315.247.914,75</b>	<b>345.288.708,74</b>	<b>(30.040.793,99)</b>
<b>Activo no corriente</b>				
Cuentas por cobrar no corrientes debidas por terceros	5	52.388.185,00	19.747.668,00	32.640.517,00
Propiedades, planta y equipo	8	6.886.586.462,20	6.808.867.473,77	77.718.988,43
Intangibles	9	58.257.387,00	63.951.071,00	(5.693.684,00)
<b>Total activo no corriente</b>		<b>6.997.232.034,20</b>	<b>6.892.566.212,77</b>	<b>104.665.821,43</b>
<b>Total Activos</b>		<b>7.312.479.948,95</b>	<b>7.237.854.921,51</b>	<b>74.625.027,44</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>				
<b>Pasivo corriente</b>				
Parte corriente de préstamos	10	410.000.000,00	453.521.114,37	(43.521.114,37)
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.	11	301.065.856,81	240.724.618,24	60.341.238,57
Otros pasivos no financieros	12	134.420.760,81	165.813.092,24	(31.392.331,43)
<b>Total pasivo corriente</b>		<b>845.486.617,62</b>	<b>860.058.824,85</b>	<b>(14.572.207,23)</b>
<b>Pasivo no corriente</b>				
Otros pasivos financieros	10	1.373.963.477,00	1.700.002.279,00	(326.038.802,00)
<b>Total pasivo no corriente</b>		<b>1.373.963.477,00</b>	<b>1.700.002.279,00</b>	<b>(326.038.802,00)</b>
<b>Total Pasivo</b>		<b>2.219.450.094,62</b>	<b>2.560.061.103,85</b>	<b>(340.611.009,23)</b>
<b>Patrimonio</b>				
Fondo social	13(1)	1.917.201.202,12	1.917.201.202,12	-
Donaciones	13(2)	156.596.956,00	156.596.956,00	-
Excedente del ejercicio	13(3)	415.236.036,67	361.512.593,95	53.723.442,72
Excedentes acumulados	13(4)	2.603.995.659,54	2.242.483.065,59	361.512.593,95
<b>Total patrimonio</b>		<b>5.093.029.854,33</b>	<b>4.677.793.817,66</b>	<b>415.236.036,67</b>
<b>Total pasivo más patrimonio</b>		<b>7.312.479.948,95</b>	<b>7.237.854.921,51</b>	<b>74.625.027,44</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

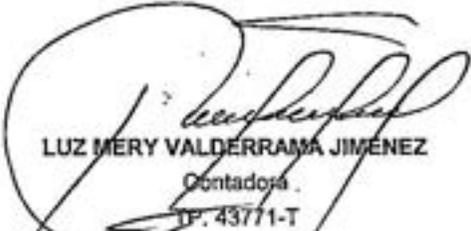


JUAN CARLOS ROJAS TORRES  
Presidente Ejecutivo  
c.c. 17.644.086.



CARLOS FABIAN TRIARTE PASTRANA  
Revisor Fiscal  
TP. 99589-T

(Véase mi informe adjunto)



LUZ MERY VALDERRAMA JIMENEZ  
Contadora  
TP. 43771-T



**CAMARA DE COMERCIO DE FLORENCIA PARA EL CAQUETA**  
**NIT. 891.190.012-5**

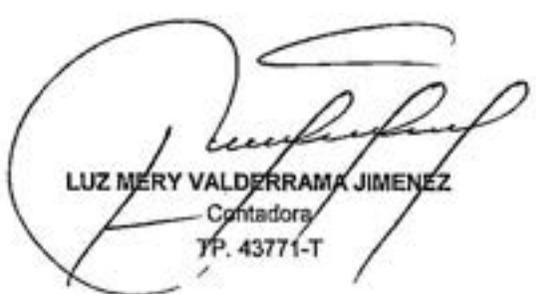
**Estado de Resultado por Función del Gasto**  
**Año terminado al 31 de diciembre**  
**(Cifras expresado en pesos)**

	Nota	2019	2018	VARIAC. ABS.
Ingresos de actividades ordinarias	14-1	4.614.587.553,09	4.370.826.839,47	243.760.713,62
Gastos de la operación	15-1	4.163.835.993,60	3.955.206.613,27	208.629.380,33
<b>Ganacia operacional</b>		<b>450.751.559,49</b>	<b>415.620.226,20</b>	<b>35.131.333,29</b>
Otros ingresos	14-2	185.731.414,32	199.559.915,03 -	13.828.500,71
Otros gastos	15-2	51.533.784,13	39.161.140,19	12.372.643,94
<b>Ganancia no operacional</b>		<b>134.197.630,19</b>	<b>160.398.774,84 -</b>	<b>26.201.144,65</b>
Ingresos financieros	14-3	20.905.043,47	39.629.239,18 -	18.724.195,71
Gastos financieros	15-3	190.618.196,48	254.135.646,27 -	63.517.449,79
<b>Costo financiero neto</b>		<b>(169.713.153,01)</b>	<b>(214.506.407,09)</b>	<b>44.793.254,08</b>
<b>Ganancia (perdida) del periodo</b>		<b>415.236.036,67</b>	<b>361.512.593,95</b>	<b>53.723.442,72</b>
<b>Resultado integral total del año</b>		<b>415.236.036,67</b>	<b>361.512.593,95</b>	<b>53.723.442,72</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

  
**JUAN CARLOS ROJAS TORRES**  
Presidente Ejecutivo  
c.c. 17,644,086

  
**CARLOS FABIAN IRIARTE PASTRANA**  
Revisor Fiscal  
T.P. 99689-T  
(Véase mi informe adjunto)

  
**LUZ MERY VALDERRAMA JIMENEZ**  
Contadora  
T.P. 43771-T

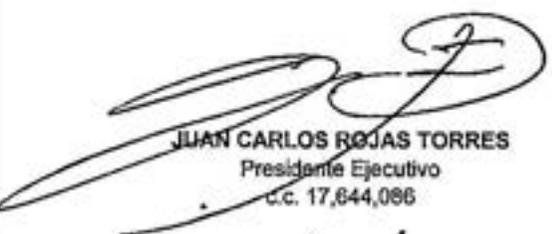


**CAMARA DE COMERCIO DE FLORENCIA PARA EL CAQUETA**  
**Estado de Cambios en el Patrimonio**

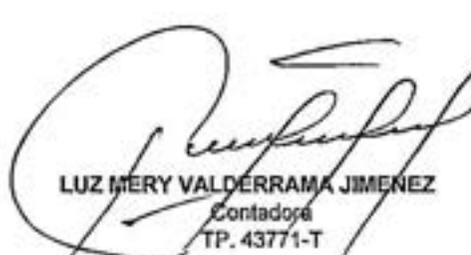
Para los años terminados el 31 de diciembre de 2019 y 2018  
(Cifras expresadas en pesos)

Concepto	Fondo Social	Donaciones	Resultado del ejercicio	Resultados de ejercicios anteriores	Ganancias acumuladas adopción NIIF	Total
Saldo inicial al 1 de enero de 2018	1.917.201.202,12	156.596.956,00	505.081.227,68	73.520.778,60	1.663.881.059,31	4.316.281.223,71
Reclasificación en enero del resultado del ejercicio 2017 hacia la cuenta resultados de ejercicios anteriores			-505.081.227,68	505.081.227,68		-
Reclasificación de ganancias acumuladas IFRS a la cuenta excedentes acumulados.				-140.908.442,69	140.908.442,69	-
Resultado ejercicio 2018			361.512.593,95			361.512.593,95
Saldo final al 31 de diciembre de 2018	1.917.201.202,12	156.596.956,00	361.512.593,95	437.693.563,59	1.804.789.502,00	4.677.793.817,66
Reclasificación en enero del resultado del ejercicio 2018 hacia la cuenta resultados de ejercicios anteriores			-361.512.593,95	361.512.593,95		-
Resultado ejercicio 2019			415.236.036,67			415.236.036,67
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	1.917.201.202,12	156.596.956,00	415.236.036,67	799.206.157,54	1.804.789.502,00	5.093.029.854,33

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

  
JUAN CARLOS ROJAS TORRES  
Presidente Ejecutivo  
C.C. 17.644.086

  
CARLOS FABIAN PRIARTE PASTRANA  
Revisor Fiscal  
T.P. 40589-T  
(Véase mi informe adjunto)

  
LUZ MERY VALDERRAMA JIMENEZ  
Contadora  
TP. 43771-T



**CAMARA DE COMERCIO DE FLORENCIA PARA EL CAQUETA**  
NIT 891.190.012-5

**Estado de Flujos de Efectivo**

Método Indirecto

Por los años terminados el 31 de Diciembre de 2019 y 2018  
(Cifras expresadas en pesos colombianos)

Notas 2019 2018

**FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**GANANCIA**

Ajustes para conciliar la ganancia del ejercicio con el efectivo neto provisto por las actividades de operación.

- (+) Depreciación de propiedad, planta y equipo
- (+) Amortización de activos intangibles
- (+) Deterioro de cuentas por cobrar
- (-) Recuperación deterioro de cuentas por cobrar

13 (3)	415.236.036,67	361.512.593,95
--------	----------------	----------------

15-1 (11)	367.096.567,57	284.772.508,10
15-1 (12)	10.010.465,00	7.492.355,00
5 (4)	17.874.498,00	8.646.227,00
5 (4)	(1.806.281,00)	(6.923.132,00)

Disminución/Aumento en otras cuentas por cobrar derivadas de la actividad de operación

Aumento de otros activos financieros

Aumento/Disminución de cuentas por pagar de origen comercial

Aumento/Disminución de otras cuentas por pagar de las actividades de operación

5-1	3.559.406,00	1.674.996,00
6	-31.622,00	-427.110,00
11 (1)	12.136.295,10	-171.948.815,36
12-1	28.409.743,47	-11.936.282,00
	<b>852.485.108,81</b>	<b>472.863.340,69</b>

**EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

**FLUJOS DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

Compra de propiedad, planta y equipo

Compra de activos intangibles

Disminución de anticipos de efectivos a proveedores

Préstamos concedidos a terceros

Cobros procedentes del reembolso de préstamos concedidos a terceros

8-1	-444.813.176,00	-559.487.766,00
9	-4.316.781,00	-
7	-952.720,00	-
5-2	-57.024.920,00	-25.880.000,00
5-2	42.616.218,00	72.627.140,00
	<b>-464.491.379,00</b>	<b>-512.740.626,00</b>

**EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN**

**EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN**

Importe procedente de préstamos, clasificados como actividades de financiación

Reembolso o pago de préstamos, clasificados como actividades de financiación

Importe procedente de Convenios o subvenciones del gobierno, clasificado como actividades de financiación

Reembolso o pago de convenios o subvenciones del gobierno, clasificados como actividades de financiación

**EFECTIVO GENERADO POR ACTIVIDADES DE FINANCIACIÓN**

**Aumento (Disminución) Neto de Efectivo y Equivalente al Efectivo**

**Efectivo y Equivalente al Efectivo al Inicio del Ejercicio**

**Efectivo y Equivalente al Efectivo al Finalizar el Ejercicio**

10	480.002.881,57	550.021.102,37
10	-849.562.797,94	-477.541.670,00
12 (5)	337.143.772,00	497.436.601,00
12 (5)	-337.000.000,00	-578.181.281,00
	<b>-369.416.144,37</b>	<b>-8.265.247,63</b>
	<b>18.577.585,44</b>	<b>-48.142.532,94</b>
	<b>272.422.590,50</b>	<b>320.565.123,44</b>
4	<b>291.000.175,94</b>	<b>272.422.590,50</b>

Véanse las notas que forman parte integral de los estados financieros.

**JUAN CARLOS ROJAS TORRES**

Presidente Ejecutivo  
c.c. 17.644.086

**CARLOS FABIAN RIARTE PASTRANA**

Revisor Fiscal  
TP. 98689-T

(Véase mi informe adjunto)

**LUZ MERY VALDERRAMA JIMENEZ**

Contadora  
TP. 43771-T

## INDICADORES ECONOMICOS

A diciembre 31 de 2019 y 2018

ANEXO 3

	2.019	2.018	V/ABS.
<b>1 INDICADORES DE LIQUIDEZ</b>			
Están enfocados en medir la capacidad de la empresa para el pago de sus obligaciones de corto y largo plazo, determinar el nivel de endeudamiento, el peso de los gastos financieros en el estado de resultados y el nivel de apalancamiento que tiene la compañía. Cuanto más elevado sea el indicador de liquidez, mayor es la posibilidad de cancelar sus deudas.			
<b>1.1 CAPITAL DE TRABAJO</b>	-\$ 530.238.702,87	-\$ 514.770.116,11	-\$ 15.468.586,76
Activo Cte - Pasivo Cte. Indica los recursos con los que cuenta la entidad para desarrollar sus actividades. Muestra que la capacidad económica que tiene la Cámara para llevar a cabo el desarrollo normal de su objeto social después de cancelar el 100% de su pasivo corriente o a corto plazo es de -\$530,238,702,87 Comparado 2019 - 2018 se evidencia que la entidad presenta una disminución en su capital de trabajo del 3% con una variación negativa de \$15,468,586,76			
<b>1.2 LIQUIDEZ CORRIENTE</b>	\$ 0,37	\$ 0,40	-\$ 0,03
Activo Cte./Pasivo Cte. Determina cuántos pesos de activos corrientes hay por cada peso que tenemos que pagar en un año. Indica que la capacidad que tiene la Cámara para pagar cada peso que debe de su pasivo corriente o a corto plazo es de \$0,37. No satisface el parámetro de referencia 2:1. Comparado 2019 - 2018 presenta una disminución de la liquidez corriente de \$0,03.			
<b>1.3 LIQUIDEZ ABSOLUTA</b>	\$ 0,34	\$ 0,32	\$ 0,02
Efectivo y equivalente + CDT/Pasivo Cte. Es similar a la anterior, pero hace la consideración especial de que en el activo corriente están incorporados elementos que no son lo suficientemente líquidos como los inventarios y las cuentas por cobrar. Por lo que considera solo aquellos activos de reconocida liquidez inmediata. Indica que la Cámara tiene una capacidad absoluta para pagar sus obligaciones corrientes o a corto plazo de \$0,34 por cada peso que debe. Comparado 2019 - 2018 presenta un aumento de la liquidez absoluta de \$0,02.			
<b>1.4 SOLVENCIA</b>	\$ 3,29	\$ 2,83	\$ 0,46
Activo Total/Pasivo Total Mide la capacidad que tiene la Cámara para pagar o garantizar el pago de todas sus obligaciones. Es decir, si tiene los activos suficientes para pagar todas sus obligaciones en el corto y largo plazo. Indica que a la fecha la Cámara comprometiendo el total de sus activos tiene \$3,29 para garantizar el pago de sus obligaciones a corto y largo plazo. Comparado 2019 - 2018 presenta un aumento en la solvencia del \$0,46			
<b>2 INDICADORES DE ENDEUDAMIENTO O APALANCAMIENTO</b>			
Los indicadores de endeudamiento permiten medir el nivel de financiamiento que tiene la empresa, determinando en que porcentaje participan los acreedores dentro del sistema de financiación, igualmente medir el riesgo que corren tanto los acreedores como la entidad y la conveniencia o no de endeudamiento. El apalancamiento puede aumentar la tasa de retorno, pero también incrementa el riesgo.			
<b>2.1 ENDEUDAMIENTO DEL ACTIVO</b>	30,35%	35,37%	-5,02%
Pasivo Total/Activo Total X100			

Mide la proporción de los activos que están financiados por terceros y el grado de riesgo.

Indica que la participación de los acreedores en el año 2019 sobre el total de los activos de la Cámara es del 30,35%. Porcentaje que indica que aún no es un nivel riesgoso pero sí de cuidado. Comparado 2019 - 2018 presenta una disminución en la participación de los acreedores o pérdida de autonomía financiera del 5,02%

2.2 ENDEUDAMIENTO DEL PATRIMONIO	43,58%	54,73%	-11,15%
----------------------------------	--------	--------	---------

Pasivo Total/Patrimonio X 100

Mide el grado de compromiso del patrimonio para con los acreedores de la Cámara. Sirve para indicar la capacidad de créditos y saber si los propietarios o los acreedores son los que financian mayormente la entidad.

Podemos decir que la cámara presenta un nivel medio alto de endeudamiento con sus acreedores, es decir, que a diciembre 31 de 2019 el 43,58% de su patrimonio es de los acreedores. Comparado 2019 - 2018 presenta una disminución en la participación de los acreedores en el patrimonio del 11,15%

2.3 AUTONOMIA	69,65%	64,63%	5,02%
---------------	--------	--------	-------

Patrimonio/Activo Total

Mide la proporción de la inversión de la Cámara que ha sido financiada con sus propios recursos. Es complementaria a la de endeudamiento, por lo que la suma de las dos debe ser igual a 1.

Nos indica que la Cámara financia con sus propios recursos el 69,65% de cada \$100 que posee en sus activos totales. Es decir, el 30,35% es financiado por terceros. Comparado 2019 - 2018 presenta un aumento de la capacidad de financiación del 5,02%.

#### 2.4 CONCENTRACIÓN DEL ENDEUDAMIENTO

##### 2.4.1 CONCENTRACION A CORTO PLAZO

Pasivo Corriente/Pasivo Total X 100%	38,09%	33,60%	4,49%
--------------------------------------	--------	--------	-------

##### 2.4.2 CONCENTRACION A LARGO PLAZO

Pasivo No Corriente/Pasivo Total X 100%	61,91%	66,40%	-4,49%
---	--------	--------	--------

Mide la participación de las obligaciones a corto y largo plazo dentro del pasivo total, permitiendo a la entidad visualizar problemas financieros.

Podemos decir que la cámara de comercio a diciembre 31 de 2019 tiene el 38,09% de sus obligaciones a corto plazo, y el 61,91% a largo plazo, lo cual no constituye un riesgo alto, pues más del 50% de sus obligaciones son a largo plazo. Sin embargo es de cuidado, se debe vigilar para que el pasivo a corto plazo no alcance el 50% o más.

2.5 ENDEUDAMIENTO FINANCIERO	39,86%	53,37%	-13,51%
------------------------------	--------	--------	---------

Obligaciones financieras/Ventas X 100

Determina el porcentaje que representa las obligaciones financieras a corto y largo plazo con respecto a las ventas del período, es decir, que porcentaje de las ventas equivale a las obligaciones con entidades financieras.

Indica que de la ventas del período 2019 de la Cámara sin incluir ingresos de convenios, el 39,86% es para pago obligaciones financieras

2.6 CARGA FINANCIERA	4,26%	6,30%	-2,04%
----------------------	-------	-------	--------

Gastos Financieros/Ventas X 100

Indica el porcentaje de las ventas que son destinados al cubrimiento de gastos financieros

Indica que de la ventas del período 2019 de la Cámara sin incluir ingresos de convenios, el 4,26% fue destinado para pago de intereses por obligaciones financieras

### 3. INDICADORES DE RENDIMIENTO

Miden la capacidad de la empresa para para generar utilidades, a partir de los recursos disponibles.

3.1 MARGEN DE UTILIDAD NETA	8,61%	7,84%	0,77%
-----------------------------	-------	-------	-------

Utilidad neta/Ingresos

Mide el porcentaje que esta quedando a la Cámara para operar.

Podemos observar que por cada \$100 de ingreso en el período enero - diciembre se obtuvo 8,61% de utilidad. Comparado 2019 - 2018 presenta una disminución del 0,77%

3.2 RENDIMIENTO SOBRE EL PATRIMONIO	8,15%	7,73%	0,42%
-------------------------------------	-------	-------	-------

Utilidad neta/Patrimonio x 100%

Mide la rentabilidad que estan obteniendo los inversionistas.

Indica que el patrimonio de la Cámara ha obtenido durante el año 2019 una rentabilidad del 8,15%. Comparado 2019 - 2018 la rentabilidad del patrimonio presenta un incremento del 0,42%

3.3 RENDIMIENTO SOBRE ACTIVOS	5,68%	4,99%	0,69%
-------------------------------	-------	-------	-------

Utilidad neta/Activo Total x 100%

Determina la eficiencia de la administración para generar utilidades con los activos totales que dispone la organización, por lo tanto entre más altos sean los rendimientos sobre la inversión es más eficiente la organización.

Indica que durante el periodo enero - diciembre de 2019 los activos generaron una rentabilidad del 5,68%. Comparado 2019 - 2018 presenta un aumento del 0,69%

### CONCLUSIONES

- 1 Al evaluar la estructura de los estados financieros del periodo 2019 - 2018, se puede determinar que la Cámara de Comercio mantiene una composición de financiamiento adecuada a su actividad principal, la cual comprende especialmente la prestación de los servicios registrales delegados por el estado, actividad situada en un mercado no competitivo, que le permite a la entidad estimar con un alto grado de certeza sus flujos de caja.
- 2 Los cambios realizados en el periodo 2019 comparados con el periodo 2018, han sido medidos. Los indicadores de liquidez muestran un incremento en la disminución del capital de trabajo; la entidad no tiene disponibilidad de efectivo para el pago de todas sus obligaciones a corto plazo, por lo cual deberá recurrir a recursos externos.
- 3 El nivel de endeudamiento y la calidad del compromiso con terceros, mantiene márgenes aceptables. En la vigencia 2019 hay un aumento en la autonomía del 5,02%; sin embargo, también se presenta un aumento en el endeudamiento a corto plazo del 4,49%, ante lo cual se recomienda tomar medidas para no continuar incrementando el endeudamiento, en especial el endeudamiento a corto plazo, porque si bien es cierto que la entidad cuenta con un mercado no competitivo, no esta exenta de variables que puedan afectar negativamente su flujo de caja, situación ante la cual tendría que recurrir al recurso del crédito, o realizar su propiedad, planta y equipo para poder cumplir con sus pagos.

  
LUZ MERY VALDERRAMA JIMENEZ  
Contadora

## **CAMARA DE COMERCIO DE FLORENCIA PARA EL CAQUETA**

Notas a los estados financieros individuales 2019

Cifras comparadas a 31 de diciembre de 2018

(Cifras expresadas en pesos Colombianos)

### **Notas de carácter general**

#### **1 Entidad reportante**

La Cámara de Comercio de Florencia para el Caquetá (en adelante la Cámara) es una institución autónoma de derecho privado, con personería jurídica y sin ánimo de lucro de carácter gremial, constituida por iniciativa de los comerciantes de Florencia. Fue creada bajo legislación Colombiana el 26 de agosto de 1972 mediante Decreto número 1520.

La Cámara ejerce las funciones establecidas en el título VI del Código de Comercio y demás normas legales y reglamentarias que las modifiquen, adicionen o sustituyan.

La Cámara es una institución de servicios, cuyo objetivo principal es apoyar los intereses de los empresarios, orientando, vigilando y liderando el desarrollo integral de la región, mejorando el liderazgo empresarial, integrando armónicamente todos los sectores económicos y sociales.

La Cámara de Comercio esta sujeta a la vigilancia de la Superintendencia de Industria y Comercio en aspectos legales, contables y administrativos (numeral 3 artículo 13 Decreto 2153 de 1992, Circular Única del 06 de agosto de 2001, Decreto 898 de mayo 7 de 2002 y Circular 05 de diciembre de 2005, numeral 61 artículo 1 y numeral 6 artículo 10 Decreto 4686 de 2011, artículo 166 Decreto - Ley 19 de 2012 en materia de destinación de los recursos de origen público de las cámaras de comercio en aplicación del numeral 12 del artículo 86 del Código de Comercio); y afiliada a la Confederación Colombiana de Cámara de Comercio Confecámaras.

Por otra parte, es importante mencionar, que el Decreto 4698 de 2005 expedido por el Ministerio de Comercio, Industria y Turismo preciso que los ingresos de origen público correspondientes a las funciones registrales de las cámaras de comercio previstos en la ley, y los bienes adquiridos con éstos, deben ser contabilizados como activos en su balance, en la forma prevista en el mencionado decreto; además, determinó, que en el sistema de información contable de las cámaras de comercio se deben registrar en forma separada los activos, pasivos, patrimonio, ingresos y gastos de origen público de cualquiera otros que provengan de fuentes privadas. Razón por la cual, en los estados financieros, se presentan de manera separada la información de origen público y privado, lo cual facilita el ejercicio de la gestión fiscal por parte de la Contraloría General de la República, quien ejerce control y vigilancia respecto al recaudo, manejo e inversión de los ingresos de origen público.

La circunscripción de la Cámara de Comercio o límites territoriales dentro de los cuales ejerce sus funciones y ejecuta sus programas comprende los municipios del departamento del Caquetá.

La Cámara tiene su domicilio en la ciudad de Florencia, esta ubicada en la calle 17 8 - 72 barrio Siete de Agosto.

#### **2 Resumen de principales políticas contables**

Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a menos que se indique lo contrario.

Las principales políticas contables aplicadas en la preparación de los estados financieros se detallan a continuación:

##### **2.1 Base de preparación**

###### **a) Marco Técnico Normativo**

La Cámara de Comercio de Florencia para el Caquetá ha preparado los estados financieros de acuerdo con las normas contables de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas Pymes, emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y adoptadas en Colombia mediante el Decreto 3022 de 2013, Decretos Reglamentarios 2129 y 2267 de 2014 y Precepto Único Reglamentario 2420 de 2015, actualizado con el Decreto 2496 de 2015. Desde el 01 de enero de 2016 se están aplicando las NIIF para Pymes, con fecha de transición 01 de enero de 2015.

Los Decretos 2496 del 23 de diciembre de 2015 y 2131 del 22 de diciembre de 2016 introdujeron al marco técnico normativo de información financiera las modificaciones emitidas por el IASB a las Normas Internacionales de Información Financiera para las Pymes en mayo de 2015, para evaluar su aplicación en ejercicios financieros que comiencen a partir del 1 de enero de 2017, con algunos requerimientos de aplicación retroactiva y con la posibilidad de considerar su aplicación de manera anticipada.

#### **b) Clasificación de partidas en corriente y no corriente**

La Cámara de Comercio de Florencia para el Caquetá presenta los activos y pasivos clasificados en corriente y no corriente

Los activos se clasifican en corrientes cuando la entidad espera realizar el activo o tiene intención de venderlo en su ciclo normal de operación; mantiene el activo con fines de negociación; espera realizar el activo dentro de los 12 meses siguientes después del periodo sobre el que se informa, todos los demás activos que no cumplan con las condiciones anteriormente mencionadas se clasifican como no corrientes, excepto el capital de trabajo que siempre se clasifica como corriente.

Un pasivo se clasifica como corriente cuando la entidad espera liquidar el pasivo en el ciclo normal de operación o lo mantiene principalmente con fines de negociación y espera cancelarlo dentro de los doce (12) meses siguientes después del periodo sobre el que se informa.

#### **2.2 Bases de medición**

Los estados financieros han sido preparados sobre la base del costo histórico con excepción de los instrumentos financieros que se valoran al valor razonable.

\* Costo histórico: es la contraprestación pagada a cambio de los bienes y servicios en el momento de la adquisición.

\* Valor razonable: es el precio que se recibiría al vender un activo o se pagaría al transferir un pasivo en una transacción ordenada entre participantes del mercado a la fecha de medición.

#### **2.3 Moneda funcional y de presentación**

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (Pesos Colombianos).

La información presentada en los estados financieros es en pesos colombianos.

#### **2.4 Importancia relativa y materialidad**

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su importancia relativa o materialidad.

Para efectos de revelación, una transacción, hecho u operación es material cuando, debido a su cuantía o naturaleza, su conocimiento o desconocimiento, considerando las circunstancias que lo rodean, incide en las decisiones que puedan tomar o en las evaluaciones que puedan realizar los usuarios de la información contable.

En la preparación y presentación de los estados financieros, la materialidad de la cuantía se determinará con relación a los ingresos. Se considera como material toda partida que supere el 2%.

## 2.5 Uso de Estimaciones y Juicios

La preparación de los Estados Financieros de conformidad con las NIIF para Pymes, requieren que la administración realice supuestos, estimaciones y juicios que están relacionados con la aplicación de las políticas de la Entidad, y hacen parte de los activos, pasivos, ingresos y gastos.

Las estimaciones proyectadas a futuro, y que se consideren relevantes serán revisadas en la fecha de cierre y presentación de los Estados Financieros.

Las estimaciones más relevantes son:

- \* Cuentas por cobrar
- \* Provisiones
- \* Contingencias

## 3 Políticas contables significativas

### 3.1 Instrumentos Financieros (incluye efectivo, equivalente al efectivo, cuentas por cobrar, otros activos financieros, cuentas por pagar y otros pasivos financieros).

La cámara clasificará los activos financieros como medidos al costo amortizado, excepto si el valor razonable del instrumento financiero puede ser medido con fiabilidad.

La cámara clasificará todos los pasivos financieros como medidos posteriormente al costo amortizado utilizando el método de interés efectivo, excepto los pasivos financieros que se contabilizan al valor razonable con cambios en resultados, y los pasivos financieros que surjan por una transferencia de activos financieros que no cumpla con los requisitos para su baja en cuenta o que se contabilicen utilizando el enfoque de la implicación continuada.

La cámara reconocerá un activo o un pasivo financiero solo cuando se convierta en una parte obligatoria según las cláusulas contractuales del instrumento, es decir, que tenga el derecho contractual a recibir o desprenderse de efectivo en el futuro.

#### Reconocimiento y medición

Las inversiones se reconocen inicialmente a su valor razonable más los costos de transacción en el caso de que los activos financieros se clasifiquen al costo. Los activos financieros que se reconocen a valor razonable a través de resultados se reconocen inicialmente a valor razonable y los costos de transacción se reconocen como gasto en el estado de resultado integral.

Las inversiones se dejan de reconocer cuando los derechos a recibir flujos de efectivo de las inversiones expiran o se transfieren y se ha transferido sustancialmente todos los riesgos y beneficios derivados de su propiedad.

Las cuentas por cobrar comerciales se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se valoran a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo y la tasa utilizada para el período corriente es cero, menos el deterioro.

El método de interés efectivo es un mecanismo de cálculo del costo amortizado de un instrumento de deuda y de la asignación de los ingresos por intereses durante el período relevante. La tasa de interés efectiva es la tasa que descuenta exactamente los flujos de efectivo a través de la vida esperada del instrumento de deuda.

Las ganancias y pérdidas que surgen de cambios en el valor razonable de los activos financieros clasificados a valor razonable afectan la cuenta de resultados y se incluyen en el rubro otros ingresos o egresos, en el período en el que se origina los cambios en el valor razonable.

### **Efectivo y equivalente al efectivo**

El efectivo y equivalentes de efectivo incluyen el efectivo disponible, depósitos de libre disponibilidad en bancos o fiducias, otras inversiones altamente líquidas de corto plazo con vencimientos de tres meses o menos contados a partir de la adquisición del instrumento financiero y que la intención es cubrir pagos a corto plazo más que para propósitos de inversión.

**Recursos restringidos:** Corresponden a recursos de convenios registrados en la cuenta 1110; recibidos de instituciones de carácter nacional o internacional, de naturaleza pública o privada, para la ejecución de convenios de desarrollo social, empresarial, etc. No son creados por disposiciones legales, y tienen un pasivo asociado en la cuenta contable 280595 Otros Anticipos y Avances Recibidos.

### **Cuentas por cobrar y pagar comerciales**

La cámara reconocerá un activo o un pasivo financiero financiero solo cuando se convierta en una parte obligatoria según los términos contractuales de la operación.

En el reconocimiento inicial la cámara medirá un activo o un pasivo financiero al precio de transacción (incluyendo los costos de transacción, excepto en la medición inicial de los activos y pasivos financieros que se miden al valor razonable con cambios en resultados).

Si el acuerdo constituye una transacción de financiación, la cámara medirá el activo o pasivo financiero al valor presente de los pagos futuros descontados a una tasa de interés de mercado para instrumentos de deuda similar. Sin embargo, para aquellas cuentas por cobrar de periodicidad inferior a un año y que no comprendan el cobro de intereses, su registro se hará por el método del costo o valor nominal.

Posterior al reconocimiento inicial, la cámara medirá todos sus pasivos financieros al costo amortizado utilizando el método de la tasa de interés efectiva.

Las cuentas por cobrar serán registradas al costo amortizado usando el método de interés efectivo.

El costo amortizado de un activo financiero es la medición inicial de dicho activo menos los reembolsos del principal, más o menos la amortización acumulada.

### **Deterioro de activos financieros**

La Cámara evaluará al final de cada período sobre el que se informa, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros medidos al costo o al costo amortizado está deteriorado. Si existe evidencia objetiva del deterioro del valor, la cámara reconocerá una pérdida por deterioro del valor en resultados.

Los criterios que se utilizan para determinar que existe una evidencia objetiva de una pérdida por deterioro son:

- \* Cuando el cliente tenga dificultades financieras significativas, esto es, cuando el asociado haya sido reportado en centrales de riesgos, tales como Cifin y Data Crédito.
- \* Cuando el cliente solicite concesiones de ampliación de plazos para cancelar sus obligaciones o refinanciación
- \* Cuando el cliente entre en quiebra o en otra forma de reorganización financiera
- \* Cuando sucedan otros eventos tales como la desaparición del mercado en el que opera el cliente, cuando una calificación de riesgo país u otras circunstancias evidencian que efectivamente los deudores comerciales y otras cuentas por cobrar presentan riesgos de cobro.
- \* Cuando un grupo de clientes presente una disminución medible en los pagos de sus créditos.
- \* Por despido de un grupo de empleados de la Cámara de Comercio que son clientes.
- \* Otros, como pérdida del contacto con el cliente, cierre del negocio, fraude, entre otros.

Si se cumple uno de los indicadores mencionados anteriormente, existirá evidencia de que la cuenta por cobrar o activo financiero al costo y costo amortizado ha perdido valor y se procederá a reconocer la pérdida correspondiente.

#### **Baja en cuentas**

Un activo financiero es eliminado cuando expiran los derechos a recibir flujos de efectivo del activo o si la entidad transfiere el activo a un tercero sin tener sustancialmente los riesgos y beneficios del activo. Un pasivo financiero es retirado cuando se haya extinguido la obligación contraída con los terceros, esto es, cuando la obligación contractual haya sido pagada o cancelada.

### **3.2 Propiedades planta y equipo**

Son activos tangibles que: (a) posee una entidad para su uso en la producción o suministro de bienes y servicios, para arrendarlos a terceros o para propósitos administrativos; y (b) se espera usar durante más de un período.

La Cámara optó por usar el costo atribuido de su propiedad planta y equipo como costo atribuido en la fecha de transición para los rubros de terrenos y edificios. Para los demás rubros de la Propiedad, Planta y Equipo mantuvo su costo histórico.

Tratándose de equipos de tecnología o de cómputo cuyo software o aplicativos están incorporados en el activo tangible y cuyo monto no es posible separar o identificar, son tratados como un mayor valor del activo (Elemento de propiedad, planta y equipo).

Las propiedades, planta y equipo se reconocen en la contabilidad si, y sólo si, es probable que los beneficios económicos futuros asociados con los elementos vayan a fluir a la cámara y el costo del elemento pueda determinarse de forma fiable.

Las propiedades, planta y equipo se presentan tras su reconocimiento inicial al costo, menos la depreciación acumulada y cualesquiera pérdida por deterioro del valor acumuladas. Los costos del mantenimiento diario se reconocerán en los resultados del período en el que se incurran.

El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas y finaliza cuando el elemento se encuentra en el lugar y condiciones necesarias para operar de la forma prevista.

Para el reconocimiento de una partida dentro de propiedad, planta y equipo, la cámara estableció como monto mínimo 5 UVT. Una partida inferior a este monto se reconocerá en el resultado del período. Esta premisa es evaluada, analizada y reconocida de acuerdo a las cantidades y al valor individual de la partida a capitalizar.

La depreciación de estos activos comienza cuando los activos están listos para su uso previsto.

Los terrenos se registran de forma independiente de los edificios e instalaciones y tienen una vida útil indefinida, por lo tanto no se deprecian. La depreciación de los otros activos se calcula por el método de línea recta para asignar su costo menos su valor residual durante el estimado de su vida útil.

Las vidas útiles de propiedad, planta y equipo son las que se relacionan a continuación:

<b>Clase de activos</b>	<b>Vida útil en años</b>
Terrenos	No se deprecia
Edificaciones	50 a 80
Maquinaria y equipo	10 a 20
Muebles y equipos de oficina	5 a 10
Equipos de cómputo	3 a 5
Equipos de telecomunicaciones	3 a 10
Vehículos	5 a 10

La vida útil de los activos se revisa y ajusta, de ser necesario, a la fecha de cada estado de situación financiera.

El valor en libros de un activo se castiga inmediatamente a su valor recuperable, si el valor en libros del activo es mayor que el estimado de su valor recuperable estimado.

Un elemento de propiedades, planta y equipo se da de baja por su disposición o cuando no se esperan beneficios económicos futuros que se deriven del uso continuo del activo.

### **3.3 Arrendamiento**

Los arrendamientos se clasifican como arrendamientos financieros siempre que los términos del arrendamiento transfieran sustancialmente todos los riesgos y beneficios de la propiedad al arrendatario. Los demás arrendamientos se clasifican como arrendamientos operativos.

La cámara solo tiene arrendamientos operativos y sus pagos se registran como gasto de forma lineal a lo largo del plazo del arrendamiento, a menos que otra base sistemática sea más representativa del consumo de los beneficios económicos del activo arrendado.

**3.4 Otros activos no financieros.** Los otros activos no financieros de la entidad, son aquellos de los cuales se espera recibir un servicio en lugar de un instrumento financiero o un instrumento de patrimonio. Estos activos corresponde a los avances y anticipos entregados a proveedores y los gastos pagados por anticipado.

### **3.5 Beneficios a empleados a corto plazo**

La entidad reconoce el costo de todos los beneficios a los empleados que tengan derecho como resultado de servicios prestados a la entidad durante el período que se informa, como un pasivo contra un gasto.

El reconocimiento de estos beneficios se realiza de forma inmediata, puesto que no es necesario plantear ninguna hipótesis actuarial para medir las obligaciones a los costos correspondientes, y por tanto no existe posibilidad alguna de ganancias o pérdidas actuariales.

Los beneficios a empleados reconocidos en el período informado corresponde a: sueldos, auxilios de transporte, indemnizaciones, prestaciones legales, aportes a la seguridad social, bonificaciones, dotación, capacitación y prestaciones extralegales.

### **3.6 Provisiones**

#### **Reconocimiento y Medición Inicial**

La Cámara solo reconoce una provisión cuando:

- \* Tiene una obligación presente como resultado de un suceso pasado;
- \* Es probable que tenga que desprenderse de recursos, que incorporen beneficios económicos para cancelar tal obligación; y
- \* Puede hacerse una estimación fiable del importe de la obligación.

Las provisiones para demandas legales se reconocen cuando se tiene una obligación presente legal o asumida como resultado de eventos pasados, y es probable que se requiera de la salida de recursos para pagar la obligación y el monto se ha estimado confiablemente.

#### **Medición posterior**

La Cámara cargará contra una provisión únicamente los desembolsos para los que fue originalmente reconocida, así mismo revisará y ajustará las provisiones en cada fecha sobre la que se informa para reflejar la mejor estimación actual del importe que sería requerido para cancelar la obligación en esa fecha.

### **3.7 Ingresos**

#### **Clases de transacciones**

Los ingresos de actividades ordinarias se origina por la venta y facturación de los siguientes conceptos:

#### **Ingresos públicos:**

Derechos de matrícula  
Derechos de renovación  
Derechos de certificación  
Inscripciones del registro mercantil  
Formularios del registro mercantil  
Registro de proponentes  
Ingresos entidades sin ánimo de lucro  
Devoluciones registros público  
Servicios especiales y varios

#### **Ingresos privados:**

Afiliaciones  
Conciliación y arbitraje  
Capacitaciones  
Arrendamientos  
Información comercial  
Otros

**Reconocimiento:** son reconocidos cuando todas las siguientes condiciones son satisfechas:

- (a) El valor de los ingresos puede ser medido fiablemente.
- (b) Es probable que los beneficios económicos futuros asociados con la transacción sean recibidos por la cámara; y
- (c) Los costos incurridos o por incurrir respecto de la transacción pueden ser medidos fiablemente.

\* **Intereses, regalías y dividendos:** Los ingresos ordinarios derivados del uso, por parte de terceros, de activos de la entidad que producen intereses, regalías y dividendos deben reconocerse de acuerdo con las siguientes bases:

1. Los intereses deben reconocerse utilizando el método del tipo de interés efectivo.
2. Los dividendos deben reconocerse cuando se establezca el derecho a recibirlos por parte del accionista

### **3.8 Subvenciones del gobierno**

Las alianzas con las entidades gubernamentales, significan que dichas entidades transfieren a la Cámara, recursos monetarios para ser gestionados de acuerdo con los presupuestos y cláusulas específicas de cada uno de los convenios para ser administrados por la Cámara, para el desarrollo empresarial, la competitividad, la innovación y el desarrollo regional. Se registran contablemente como un activo en el grupo efectivo restringido y un pasivo a favor de la entidad otorgante, el cual se incrementa con nuevos aportes y se disminuye con los gastos propios de la ejecución, según las cláusulas del convenio respectivo. Adicionalmente, los gastos ejecutados en el desarrollo del convenio son reconocidos en la cuenta de ingresos y de gastos respectivamente generando un excedente de \$0. Sobre los ingresos la Cámara calcula y paga el 1% de contribución a la SIC.

### **3.9 Activos intangibles**

Los activos intangibles son programas informáticos que se expresan al costo menos la amortización acumulada y las pérdidas por deterioro acumuladas. Se amortizan a lo largo de la vida estimada empleando el método lineal. Si existe algún indicio de que se ha producido un cambio significativo en la tasa de amortización, vida útil o valor residual de un activo intangible se revisa la amortización de ese activo de forma prospectiva para reflejar las nuevas expectativas.

Las vidas útiles asignadas a cada activo intangible son establecidas con base en la utilización esperada del activo, la cual oscila entre:

Clase de activo intangible	Vida útil en años
Programas computacionales	3 a 5
Software	3 a 10
Licencia de uso de programas	3 a 10

## Notas de carácter específico

### 4 EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO

Comprende el efectivo en caja y los depósitos bancarios a la vista, son de gran liquidez, fácilmente convertibles en efectivo y sujetos a un bajo riesgo de cambios en su valor.

Los saldos de bancos se encuentran debidamente conciliados a 31 de diciembre de 2019 y 2018.

El siguiente es el detalle del efectivo y equivalente al efectivo:

De origen público	2019	2018	Variación
Caja	5.976.768,00	5.035.000,00	941.768,00
Bancos	90.238.922,32	147.876.539,22	(57.637.616,90)
Cuentas Ahorro	5.540,04	5.540,04	-
Fondo de inversión colectiva (1)	10.762.893,20	10.413.684,75	349.208,45
<b>Total de origen público</b>	<b>106.984.123,56</b>	<b>163.330.764,01</b>	<b>(56.346.640,45)</b>

#### De origen privado

Caja	-	1.610.298,00	(1.610.298,00)
Bancos (2)	167.739.503,90	106.623.970,91	61.115.532,99
Cuentas Ahorro	16.276.548,48	857.557,58	15.418.990,90
<b>Total de origen privado</b>	<b>184.016.052,38</b>	<b>109.091.826,49</b>	<b>74.924.225,89</b>
<b>EFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFECTIVO</b>	<b>291.000.175,94</b>	<b>272.422.590,50</b>	<b>18.577.585,44</b>

- (1) Corresponde a un acuerdo de fideicomiso mantenido por los años 2018 y 2019 donde se tiene dinero con rentabilidad diaria de acuerdo a la tasa de interés de mercado y con una liquidez inmediata hasta del 99,9% del total depositado, con beneficios como consignaciones a nivel nacional sin costo y retiros sin gravamen del 4x1000.
- (2) El saldo en bancos de origen privado con restricción de uso a 31 de diciembre de 2019 y 2018, corresponde a recursos disponibles única y exclusivamente para la ejecución de convenios suscritos con terceros por valor de \$93,155,600,33 y \$72,196,147,78 respectivamente.

### 5 CUENTAS COMERCIALES POR COBRAR Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR

Las cuentas comerciales por cobrar se clasifican como activos financieros que se miden al costo amortizado, sección 11 Instrumentos Financieros de la NIIF para Pymes y se presentan clasificadas como corrientes y no corrientes.

El detalle de cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar a 31 de diciembre de 2019 - 2018 es el siguiente:

De origen público	2019		2018		Variación
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	
Cuentas por cobrar comerciales (1)	916.800,00	-	1.988.427,00	-	1.071.627,00
Cuentas por cobrar a empleados (2)	657.920,00	-	-	-	657.920,00
Deudores varios (3)	4.759.709,00	-	24.208.449,00	-	19.448.740,00
<b>Total de origen público</b>	<b>6.334.429,00</b>	<b>-</b>	<b>26.196.876,00</b>	<b>-</b>	<b>(19.862.447,00)</b>

#### De origen privado

Cuentas por cobrar comerciales (1)	-	-	840.000,00	-	840.000,00
Cuentas por cobrar a empleados (2)	15.208.806,00	32.388.519,00	10.142.583,00	9.780.412,00	27.652.330,00
Deudores varios (3)	2.707.705,00	20.021.666,00	26.739.580,00	9.987.256,00	13.977.465,00
Deterioro (4)	- 2.982.134,00	-	- 4.788.415,00	-	1.806.281,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>14.934.377,00</b>	<b>52.388.185,00</b>	<b>32.933.748,00</b>	<b>19.747.668,00</b>	<b>14.641.146,00</b>
<b>TOTAL CUENTAS COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR</b>	<b>21.268.806,00</b>	<b>52.388.185,00</b>	<b>59.130.624,00</b>	<b>19.747.668,00</b>	<b>(5.221.301,00)</b>

#### (1) Cuentas por cobrar Comerciales:

De origen público	2019	2018
Arrendamientos	420.000,00	1.850.000,00
Cuentas por cobrar servicios RUES	496.800,00	-
Iva retenido en servicios	-	138.427,00
	<b>916.800,00</b>	<b>1.988.427,00</b>

#### De origen privado

Arrendamientos	-	840.000,00
	-	<b>840.000,00</b>
	<b>916.800,00</b>	<b>2.828.427,00</b>

#### (2) Cuentas por cobrar a empleados.

Las cuentas por cobrar a trabajadores de origen público por valor de \$657,920 corresponde al saldo de un avance realizado para cubrir gastos imprevistos de una actividad llevada a cabo en el mes de octubre, no legalizado y/o reintegrado a 31 de diciembre de 2019.

Las cuentas por cobrar a trabajadores de origen privado son dineros otorgados en calidad de préstamos por libranza descontados por nómina, plazo ampliado a 5 años a partir de la vigencia 2019, y una tasa de interés del 12% anual; reglamentados por la Cámara, reglamento que forma parte de los documentos del Sistema de Gestión de Calidad.

El saldo de cuentas por cobrar a empleados a 31 de diciembre de 2019 y 2018 es de \$47,575,325 Y \$19,922,995, respectivamente, y presenta un incremento del 138,8% (\$27,652,330), debido a que en la vigencia 2019 se incrementó el monto de los recursos destinados para este fin en \$45,820,000.

Las cuentas por cobrar a empleados se presentan al costo amortizado y no se reconoce ingreso o gasto por diferencia en tasa de interés, porque la tasa de interés interna del 12% anual esta por encima de las tasas de mercado para créditos similares (libranza), las cuales estan por debajo del 1% mensual.

(3) **Deudores varios:** el siguiente es el detalle de los deudores varios.

De progen público	2019		2018	
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente
Consignaciones en tránsito	1.785.700,00	-	5.400,00	-
Deudores de menor cuantía	1.204.241,00	-	904.640,00	-
Incapacidades por cobrar (1)	1.769.768,00	-	23.298.409,00	-
	<b>4.759.709,00</b>	<b>-</b>	<b>24.208.449,00</b>	<b>-</b>
<b>De progen privado</b>				
Préstamos Fondo Rotatorio (2)	2.448.218,00	1.071.216,00	9.615.138,00	3.620.061,00
Préstamos convenio PNUD (3)	219.841,00	18.950.450,00	17.015.572,00	6.347.195,00
Incapacidades por cobrar (1)	39.646,00	-	108.870,00	-
	<b>2.707.705,00</b>	<b>20.021.666,00</b>	<b>26.739.580,00</b>	<b>9.967.256,00</b>
	<b>7.467.414,00</b>	<b>20.021.666,00</b>	<b>50.948.029,00</b>	<b>9.967.256,00</b>

(1) Las incapacidades por cobrar presentan un saldo en 2019 y 2018 de \$1,809,414 y \$23,407,279 respectivamente, con una disminución del 92,27% igual a \$21,597,865, disminución presentada especialmente por baja de cartera incobrable registrada entre los años 2015 a 2018 por valor de \$17,874,498 (Ver nota 4)

(2) El "Fondo Rotatorio Microempresarial" tuvo como fin contribuir con el fortalecimiento de microempresas mediante el servicio de créditos a empresarios, y de esta manera apoyar el desarrollo y competitividad de las actividades productivas generadas. Los créditos fueron otorgados a diferentes plazos según la cuantía así: créditos hasta \$1,000,000 a 12 meses, hasta \$2,000,000 a 24 meses y hasta \$5,000,000 a 36 meses pagados en cuotas mensuales; a una tasa de interés corriente del 1,5% mensual, 18% anual e interés de mora del 2% mensual.

A partir del año 2016 la Presidencia Ejecutiva de la Entidad tomó la decisión de no colocar más créditos debido a la alta morosidad en el pago e iniciar una gestión rigurosa de recaudo de la créditos colocados.

El saldo de cuentas por cobrar por créditos del Fondo Rotatorio Microempresarial para los años 2019 y 2018 es de \$3,519,434 y \$13,235,199 respectivamente, mostrando una disminución del 73,41% (\$9,715,765) por recaudo de cartera.

#### Cálculo del interés diferencial entre tasa de colocación y tasa de mercado

A 31 de diciembre de 2019 la Entidad realizó el cálculo de la diferencia entre el interés recibido liquidado con la tasa interna de colocación (18% anual) y la tasa de mercado para préstamos en la modalidad de microcréditos de acuerdo a la siguiente tabla, llevando el menor valor recibido por intereses tanto al ingreso (ver nota 14-3) como al gasto (ver nota 15-3). El interés se calculó sobre el saldo de la obligación de cada tercero por cada período de pago aplicando la tasa de interés nominal. Ver tabla a continuación:

#### TASAS DE INTERES SEGÚN RESOLUCIONES DE LA SUPERINTENDENCIA FINANCIERA

RESOLUCION	E.A.	PERIODO	TASA NOMINAL	INTERES MENSUAL
1872 del 27/12/2018	36,65%	1er. Trím. 2019	31,64%	2,6363%
0389 del 29/03/2019	36,89%	2do. Trím. 2019	31,82%	2,6513%
0829 del 28/06/2019	36,76%	3er. Trím. 2019	31,72%	2,6431%
1293 del 30/09/2019	36,56%	4to. Trím. 2019	31,57%	2,6306%

Capital pagado	Int. Pagado (18%)	Int. Causado según tasa de mercado	Diferencia
9.715.765,00	1.228.344	2.498.114	1.269.770

El siguiente es el estado de la cartera del Fondo Rotatorio Microempresarial.

Concepto	2019	2018	Variación
Cartera por vencer	249,318	7.908.430	(7.659.112)
Cartera vencida de 1 a 30 días	-	337.576	(337.576)
Cartera vencida de 31 a 60 días	-	334.957	(334.957)
Cartera vencida de 61 a 90 días	-	142.195	(142.195)
<b>Total cartera sana</b>	<b>249.318</b>	<b>8.723.158</b>	<b>(8.473.840)</b>
Cartera vencida 91 a 120 días	-	139.669	(139.669)
Cartera vencida de 121 a 180 días	287.982	137.188	150.794
Cartera vencida de 181 a 360 días	-	889.664	(889.664)
Cartera mayor a 360 días (1)	2.982.134	14.257.564	(11.275.430)
<b>Total cartera entre 91 y más de 360 días</b>	<b>3.270.116</b>	<b>15.424.085</b>	<b>(12.153.969)</b>
Baja de cartera con más de 360 días de vencida	-	(10.912.044)	10.912.044
<b>Total saldo balance a 31 de diciembre</b>	<b>3.519.434</b>	<b>13.235.199</b>	<b>(9.715.765)</b>

Las cuentas por cobrar con vencimiento mayor a 360 días por valor de \$2,982,134 presentadas en la vigencia 2019, fueron deterioradas en diciembre de 2018 y hacen parte del saldo de la cuenta 1399 deterioro cuentas comerciales y otras cuentas por cobrar. Ver nota 4.

### (3) Créditos convenio PNUD

La Cámara administra de conformidad con el acuerdo de subsidio de microcapital Nro. 40125 firmado el día 22 de enero de 2016 con duración de un año, unos recursos por valor de \$100,000,000 del Programa de Naciones Unidas para el Desarrollo "PNUD", recursos destinados para microcréditos con plazo máximo de 3 años y tasa de interés del 24% efectivo anual. A la fecha la Dirección Administrativa y Financiera se encuentra gestionando ante el PNUD la liquidación del convenio.

La Cámara no realiza cálculo del interés diferencial entre la tasa de colocación y la tasa de mercado para los créditos convenio PNUD, debido a que solo administra los recursos bajo unas condiciones específicas establecidas en el convenio.

El saldo de cuentas por cobrar por créditos del PNUD para los años 2019 y 2018 es de \$19,170,291 y \$23,362,767 respectivamente. Muestra una disminución del 17,95% (\$4,192,476) por abonos de cartera. Esta cartera se encuentra 100% vencida, con vencimientos entre 181 y más de 360 días, sin embargo, no se registra deterioro porque como se dijo anteriormente la Cámara solo administra estos recursos.

### (4) Deterioro: el siguiente es el movimiento del deterioro de las cuentas por cobrar a 31 de diciembre.

Concepto	2019	2018	Variación
<b>Saldo inicial a enero</b>	<b>4.788.415,00</b>	<b>14.138.014,00</b>	<b>(9.349.599,00)</b>
Deterioro cartera microcréditos	-	8.485.577,00	(8.485.577,00)
Deterioro cartera capacitación	-	160.650,00	(160.650,00)
Deterioro cuentas por cobrar EPS (1)	17.874.498,00	-	17.874.498,00
Recuperación deterioro cartera microcréditos	(1.806.281,00)	(6.923.132,00)	5.116.851,00
Baja Cartera microcréditos	-	(10.912.044,00)	(10.912.044,00)
Baja Cartera capacitación	-	(160.650,00)	(160.650,00)
Baja Cartera EPS (1)	(17.874.498,00)	-	(17.874.498,00)
<b>Saldo final a 31 de diciembre</b>	<b>2.982.134,00</b>	<b>4.788.415,00</b>	<b>(23.951.669,00)</b>

(1) En el año 2019 se deterioró y dió de baja cartera por valor de \$17,874,498 correspondiente a cobro de incapacidades registradas entre los años 2013 a 2018 no pagadas por las EPS y ARL por causas como error en la transcripción de las incapacidades, pagos de aportes extemporáneos, falta de documentos soporte, etc.

- 5-1 Nota flujo de efectivo disminución/aumento en otras cuentas por cobrar derivadas de la actividad de operación. Agrupa cuentas de la nota Nro. 5

Concepto	2019	2018	Variación
Ingresos por cobrar	916.800,00	2.890.000,00	(1.773.200,00)
Anticipo de impuestos y contribuciones	-	138.427,00	(138.427,00)
Otros deudores varios - EPS - ARL- FP	1.809.414,00	23.407.279,00	(21.597.865,00)
Otros deudores varios de menor cuantía	2.989.941,00	910.040,00	2.079.901,00
Menos: ajuste deudores cuantías menores llevados al gasto	-	4.313,00	(4.313,00)
Más: ajuste por cartera EPS - ARL - FP dada de baja en 2019 que no constituye entrada de efectivo	17.874.496,00	-	17.874.496,00
<b>Variación</b>	<b>23.586.340,00</b>	<b>27.145.746,00</b>	<b>- 3.559.406,00</b>

- 5-2 Nota flujo de efectivo préstamos y cobros procedentes del reembolso de préstamos concedidos a terceros. Agrupa cuentas de la nota Nro. 5

Concepto	2019	2018
Préstamos a empleados	57.024.920	25.880.000

Abonos créditos préstamos empleados	28.714.670	22.914.922
Abonos créditos Fondo Rotatorio	9.709.072	24.679.080
Abonos créditos PNUD	4.192.476	25.033.138
<b>Total abonos</b>	<b>42.616.218</b>	<b>72.627.140</b>
<b>Variación</b>	<b>14.408.702</b>	<b>- 46.747.140</b>

## 6 OTROS ACTIVOS FINANCIEROS CORRIENTES

Los otros activos financieros corrientes corresponden a aportes en cooperativas, con saldos a 31 de diciembre de 2019 y 2018 de \$1,490,272 y \$1,458,650 respectivamente, y un incremento de \$31,622

## 7 OTROS ACTIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES

Los otros activos no financieros corrientes corresponden a cuentas por cobrar resultante de operaciones entre fondos público y privado, y anticipos realizados a proveedores de bienes y servicios.

Concepto	2019	2018	Variación
Cuenta por cobrar de privado a público	535.940,81	12.276.844,24	(11.740.903,43)
Anticipo a proveedores público	952.720,00	-	952.720,00
<b>Total</b>	<b>1.488.660,81</b>	<b>12.276.844,24</b>	<b>(10.788.183,43)</b>

## 8 PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO

El siguiente es el detalle de la propiedad planta y equipo para las vigencias 2019 y 2018.

De origen público	2019	2018	Variación
Anticipo compra de activos (1)	350.000.000,00	-	350.000.000,00
Terrenos (2)	775.608.000,00	775.608.000,00	0,00
Edificios (3)	4.830.887.661,00	4.830.887.661,00	0,00
Mquinaria y equipo (4)	18.390.151,00	20.130.151,00	-1.740.000,00
Muebles y equipos de oficina	891.039.914,00	943.994.851,00	-52.954.937,00
Equipos de computación y comunicación	363.904.842,43	305.965.510,83	57.939.331,60
Vehículos (5)	187.526.297,00	187.526.297,00	0,00

Depreciación Acumulada (6)	-1.010.531.232,46	-746.466.144,78	-264.065.087,68
<b>Total de origen público</b>	<b>6.406.825.632,97</b>	<b>6.317.646.326,05</b>	<b>89.179.306,92</b>

**De origen privado**

Terrenos (2)	132.855.890,00	132.855.890,00	0,00
Edificios (3)	381.631.699,00	381.631.699,00	0,00
Muebles y equipos de oficina	12.976.842,00	13.216.825,00	-239.963,00
Equipos de computación y comunicación	2.177.656,00	2.177.656,00	0,00
Depreciación Acumulada (6)	-49.881.257,77	-38.660.922,28	-11.220.335,49
<b>Total de origen privado</b>	<b>479.760.829,23</b>	<b>491.221.147,72</b>	<b>-11.460.318,49</b>
<b>PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO</b>	<b>6.886.596.462,20</b>	<b>6.808.867.473,77</b>	<b>77.718.988,43</b>

- (1) Anticipo compra de activos: comprende el anticipo realizado para la compra de una casa de habitación con extensión de 196,6 m2, ubicada en la carrera 10 Nro 9 - 51 barrio el Prado de la ciudad de Florencia, Caquetá por valor de \$700,000,000, pagaderos 50% en diciembre de 2019 y el saldo en los meses de febrero y marzo de 2020. El objeto de la compra del predio es el de cubrir las necesidades de almacenamiento de del archivo central.
- (2) Terrenos: activos no depreciables. Corresponden a los terrenos donde se encuentra ubicada la entidad en la ciudad de Florencia con dirección carrera 9 Nro. 17 - 10 sede Centro Empresarial y calle 17 Nro. 8 - 72 sede administrativa.
- (3) Construcciones y edificaciones: comprende el valor de la propiedad o planta física de la entidad de las direcciones carrera 9 Nro. 17 - 10 y calle 17 Nro. 8 - 72.
- (4) Maquinaria y equipo: comprende las plantas eléctricas de la entidad destinadas a cubrir contingencias en el servicio público de energía.
- (5) Vehículos: Comprende una camioneta Luv Dimax 4X4 diesel modelo 2013 y un minibus de 17 pasajeros línea nuevo master marca Renault modelo 2018.
- (6) Depreciación acumulada: Método línea recta, y comprende el reconocimiento del desgaste y pérdida de valor que sufren los bienes o activos por el uso y por el paso del tiempo.

A continuación se detalla el movimiento de la propiedad, planta y equipo a nivel consolidado, de origen público y de origen privado.

**8-1 MOVIMIENTO DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO CONSOLIDADO 2019 Y 2018**

Costo Histórico	Terrenos y Edificios	Equipos de oficina, Computación y comunicación	Maquinaria y equipo y Vehículos	Total
A Enero 1 de 2018	6.044.480.298,00	944.661.012,83	52.933.167,00	7.041.974.477,83
Compras y adiciones	76.502.952,00	328.261.533,00	154.723.281,00	559.487.768,00
Retiros por baja	-	(7.467.703,00)	-	(7.467.703,00)
<b>A diciembre 31 - 2018</b>	<b>6.120.983.250,00</b>	<b>1.265.354.842,83</b>	<b>207.656.448,00</b>	<b>7.593.994.540,83</b>
Anticipo compra activos	350.000.000,00		-	350.000.000,00
Compras y adiciones	-	94.813.176,00	-	94.813.176,00
Retiros por baja	-	(90.068.764,37)	(1.740.000,03)	(91.808.764,40)
<b>A diciembre 31 - 2019</b>	<b>6.470.983.250,00</b>	<b>1.270.099.254,46</b>	<b>205.916.447,97</b>	<b>7.946.998.952,43</b>

**Depreciación acumulada**

<b>A Enero 1 de 2018</b>	<b>215.207.745,60</b>	<b>265.202.661,34</b>	<b>27.411.855,02</b>	<b>507.822.261,96</b>
Depreciación anual	102.890.839,71	160.937.045,61	17.520.018,12	281.347.903,44
Retiros por baja	-	4.043.098,34	-	(4.043.098,34)
<b>A diciembre 31 - 2018</b>	<b>318.098.585,31</b>	<b>422.098.608,61</b>	<b>44.931.873,14</b>	<b>785.127.067,06</b>
Depreciación anual	104.250.387,24	189.164.574,20	24.280.946,40	317.695.907,84
Retiros por baja	-	40.670.484,84	(1.740.000,03)	(42.410.484,67)
<b>A diciembre 31 - 2019</b>	<b>422.348.972,55</b>	<b>570.590.698,17</b>	<b>67.472.819,51</b>	<b>1.060.412.490,23</b>

**Importe en libros**

A diciembre 31 de 2018	5.802.884.664,69	843.258.234,22	162.724.574,86	6.808.867.473,77
A diciembre 31 de 2019	6.048.634.277,45	699.508.556,29	138.443.628,46	6.886.586.462,20
<b>Variación</b>	<b>245.749.612,76</b>	<b>(143.749.677,93)</b>	<b>(24.280.946,40)</b>	<b>77.718.988,43</b>

**8-2 MOVIMIENTO DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DE ORIGEN PUBLICO 2019 Y 2018**

<b>Costo Histórico</b>	<b>Terrenos y Edificios</b>	<b>Equipos de oficina, Computación y comunicación</b>	<b>Maquinaria y equipo y Vehiculos</b>	<b>Total</b>
<b>A Enero 1 de 2018</b>	<b>5.438.115.585,00</b>	<b>934.896.161,83</b>	<b>52.933.167,00</b>	<b>6.425.944.913,83</b>
Compras y adiciones	76.502.952,00	322.531.903,00	154.723.281,00	553.758.136,00
Reclasificaciones	91.877.124,00	-	-	91.877.124,00
Retiros por baja	-	(7.467.703,00)	-	(7.467.703,00)
<b>A diciembre 31 - 2018</b>	<b>5.606.495.661,00</b>	<b>1.249.960.361,83</b>	<b>207.656.448,00</b>	<b>7.064.112.470,83</b>
Anticipo compra activos	350.000.000,00	-	-	350.000.000,00
Compras y adiciones	-	94.813.176,00	-	94.813.176,00
Retiros por baja	-	(89.828.781,37)	(1.740.000,03)	(91.568.781,40)
<b>A diciembre 31 - 2019</b>	<b>5.956.495.661,00</b>	<b>1.254.944.756,46</b>	<b>205.916.447,97</b>	<b>7.417.356.865,43</b>

**Depreciación acumulada**

<b>A Enero 1 de 2018</b>	<b>190.969.245,68</b>	<b>263.263.910,85</b>	<b>27.411.855,02</b>	<b>481.635.011,55</b>
Depreciación anual	93.726.920,35	157.627.293,10	17.520.018,12	268.974.231,57
Retiros por baja	-	(4.043.098,34)	-	(4.043.098,34)
<b>A diciembre 31 - 2018</b>	<b>284.696.166,03</b>	<b>416.838.105,61</b>	<b>44.931.873,14</b>	<b>746.466.144,78</b>
Depreciación anual	96.617.753,28	185.476.879,87	24.280.946,40	306.375.579,35
Retiros por baja	-	(40.570.491,64)	(1.740.000,03)	(42.310.491,67)
<b>A diciembre 31 - 2019</b>	<b>381.313.919,31</b>	<b>561.744.493,64</b>	<b>67.472.819,51</b>	<b>1.010.531.232,46</b>

**Importe en libros**

A diciembre 31 de 2018	5.321.799.494,97	833.122.256,22	162.724.574,86	6.317.646.326,05
A diciembre 31 de 2019	5.575.181.741,69	693.200.262,82	138.443.628,46	6.406.825.632,97
<b>Variación</b>	<b>253.382.246,72</b>	<b>(139.921.993,40)</b>	<b>(24.280.946,40)</b>	<b>89.179.306,92</b>

En el año 2018 se realizó una mejora al edificio centro empresarial y sede administrativa por valor de \$76,502,952. y se reclasificó el valor de \$91,877,124 de la parte privada del edificio sede administrativa a la parte pública del mismo edificio como pago de la cuenta por cobrar de recursos de origen público a recursos de origen privado resultante una mejora realizada al edificio sede parte privada en el año 2017 con recursos de origen público. Adicionalmente, se compraron equipos de cómputo por valor de \$117,110,209, muebles y equipos de oficina por \$205,421,894, vehículos por \$150,633,281 y una planta eléctrica por \$4,090,000. Se dieron de baja equipos de cómputo en mal estado y obsoletos por \$7,467,703

En la vigencia 2019 la entidad hizo un anticipo para compra de un inmueble por valor de \$350,000,000, y se continuó con la política de renovación tecnológica para lo cual se invirtió en equipos de cómputo el valor de \$64,708,148. Adicionalmente, se compraron muebles y equipos de oficina para el centro empresarial, el archivo y las oficinas de recuado de los municipios de San Vicente y Cartagena del Chairá por valor de \$30,105,025. También, se dieron de baja muebles y equipos de oficina en mal estado por valor de \$83,059,965, equipos de cómputo obsoletos y en mal estado por \$6,768,816,37 y una planta eléctrica dañada por \$1,740,003

### 8-3 MOVIMIENTO DE LA PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO DE ORIGEN PRIVADO 2019 Y 2018

Costo Histórico	Terrenos y Edificios	Equipos de oficina, Computación y comunicación	Total
<b>A Enero 1 de 2018</b>	<b>606.364.713,00</b>	<b>9.664.851,00</b>	<b>616.029.564,00</b>
Compras y adiciones	-	5.729.630,00	5.729.630,00
Reclasificaciones	(91.877.124,00)	-	(91.877.124,00)
<b>A diciembre 31 - 2018</b>	<b>514.487.589,00</b>	<b>15.394.481,00</b>	<b>529.882.070,00</b>
Retiros por baja	-	(239.983,00)	(239.983,00)
<b>A diciembre 31 - 2019</b>	<b>514.487.589,00</b>	<b>15.154.498,00</b>	<b>529.642.087,00</b>

#### Depreciación acumulada

<b>A Enero 1 de 2018</b>	<b>24.238.499,92</b>	<b>1.948.750,49</b>	<b>26.187.250,41</b>
Depreciación anual	9.163.919,36	3.309.752,51	12.473.671,87
<b>A diciembre 31 - 2018</b>	<b>33.402.419,28</b>	<b>5.258.503,00</b>	<b>38.660.922,28</b>
Depreciación anual	7.632.633,96	3.687.694,53	11.320.328,49
Retiros por baja	-	(99.993,00)	(99.993,00)
<b>A diciembre 31 - 2019</b>	<b>41.035.053,24</b>	<b>8.846.204,53</b>	<b>49.881.257,77</b>

#### Importe en libros

A diciembre 31 de 2018	481.085.169,72	10.135.978,00	491.221.147,72
A diciembre 31 de 2019	473.452.535,76	6.308.293,47	479.760.829,23
<b>Variación</b>	<b>(7.632.633,96)</b>	<b>(3.827.684,53)</b>	<b>(11.460.318,49)</b>

En el año 2018 se reclasificó parte del edificio sede privado por valor de \$91,877,124 al edificio sede parte pública como reintegro de recursos de origen privado a recursos de origen público resultante de la mejora realizada al edificio parte privada en el año 2017 con recursos de origen público. Se compraron muebles y equipos de oficina para el auditorio del edificio sede administrativa por \$5,729,630

En el año 2019 no se realizó compras de activos con cargos a los ingresos de origen privado. Se dió de baja un activo en mal estado por valor de \$239,983.

### 9 ACTIVOS INTANGIBLES DISTINTOS DE LA PLUSVALIA

Amorización licencia para uso de los módulos administrativo, registros públicos y ventanilla única del Software DOCXFLOW amortizable a 10 años y licencia enter prise guard plus XG210 Firewall para registros públicos adquirida en la vigencia 2019 amortizable a 1 año, método lineal. A continuación se detalla el movimiento de intangibles años 2019 y 2018

Costo	Licencias
<b>A Enero 1 de 2018</b>	<b>74.970.000,00</b>
Compras y adiciones	-
<b>A diciembre 31 de 2018</b>	<b>74.970.000,00</b>
Compras y adiciones	4.316.781,00
<b>A diciembre 31 de 2019</b>	<b>79.286.781,00</b>

**Amortización acumulada**

A Enero 1 de 2018	3.526.574,00
Amortización anual	7.492.355,00
A diciembre 31 de 2018	11.018.929,00
Amortización anual	10.010.465,00
A diciembre 31 de 2019	21.029.394,00

**Importe en libros**

A diciembre 31 de 2018	63.951.071,00
A diciembre 31 de 2019	58.257.387,00

**10 OTROS PASIVOS FINANCIEROS**

A continuación se detalla los otros pasivos financieros, compuesto por las obligaciones financieras clasificadas en corriente y no corriente:

De origen público	2019		2018		Variación
	Corriente	No Corriente	Corriente	No Corriente	
Sobregiros bancarios	-	-	21.102,37	-	21.102,37
Obligaciones financieras	410.000.000,00	1.373.963.477,00	453.500.012,00	1.700.002.279,00	369.538.814,00
	<b>410.000.000,00</b>	<b>1.373.963.477,00</b>	<b>453.521.114,37</b>	<b>1.700.002.279,00</b>	<b>(369.559.916,37)</b>

10-1 El siguiente es el detalle del movimiento de las obligaciones financieras. El valor de los intereses pagados se relacionan en la nota 15-3

De origen público	2019	2018	Variación
Saldo inicial	2.153.523.393,37	2.081.043.951,00	72.479.432,37
Crédito capital de	130.000.000,00	400.000.000,00	(270.000.000,00)
Crédito compra activos	350.000.000,00	150.000.000,00	200.000.000,00
Sobregiros	2.881,57	21.102,37	(18.220,80)
Pagos	(849.562.797,94)	(477.541.670,00)	(372.021.127,94)
	<b>1.783.963.477,00</b>	<b>2.153.523.393,37</b>	<b>(369.559.916,37)</b>

De origen privado	2019	2018	Variación
Saldo inicial	-	-	-
Sobregiros	182.784,34	-	182.784,34
Pagos	(182.784,34)	-	(182.784,34)
	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
	<b>1.783.963.477,00</b>	<b>2.153.523.393,37</b>	<b>(369.559.916,37)</b>

10-2 El siguiente es el detalle del saldo de las obligaciones financieras a 31 diciembre clasificadas según el destino para el cual fueron adquiridas.

De origen público	2019	2018	Variación
Saldo crédito construcción Centro	1.245.630.151,00	1.651.043.961,00	(405.413.810,00)
Saldo crédito capital de trabajo	130.000.000,00	389.979.436,37	(259.979.436,37)
Saldo crédito para compra activos	408.333.326,00	112.499.997,00	295.833.329,00
	<b>1.783.963.477,00</b>	<b>2.153.523.394,37</b>	<b>(369.559.917,37)</b>

**11 CUENTAS COMERCIALES POR PAGAR Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR**

El siguiente es el detalle de las cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar.

De origen público	2019	2018	Variación
Cuentas comerciales por pagar (1)	70.751.798,00	59.330.326,71	11.421.471,29
Otras cuentas por pagar (2)	30.436.113,00	34.879.749,53	(4.443.636,53)
Beneficios a empleados a corto plazo (3)	149.617.087,00	140.431.269,00	9.185.818,00
<b>Total de origen público</b>	<b>250.804.998,00</b>	<b>234.641.345,24</b>	<b>16.163.652,76</b>

**De origen privado**

Cuentas comerciales por pagar (1)	1.715.187,81	1.000.364,00	714.823,81
Otras cuentas por pagar (2)	46.292.513,00	3.394.132,00	42.898.381,00
Beneficios a empleados a corto plazo (3)	2.253.158,00	1.688.777,00	564.381,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>50.260.858,81</b>	<b>6.083.273,00</b>	<b>44.177.585,81</b>
<b>CUENTAS POR PAGAR COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	<b>301.065.856,81</b>	<b>240.724.618,24</b>	<b>60.341.238,57</b>

- (1) Cuentas comerciales por pagar. Comprende las cuentas por pagar por la compra de bienes y servicios en función de la operación normal de la Cámara, las cuales serán canceladas en el año 2020. Su detalle es el siguiente:

De origen público	2019	2018	Variación
Comisiones	1.061.124,00	860.018,00	201.106,00
Honorarios	9.294.600,00	3.296.380,00	5.998.220,00
Mantenimientos	10.715.664,00	2.322.654,71	8.393.009,29
Arrendamientos	3.652.471,00	599.877,00	3.052.594,00
Transportes, fletes y acarreos	1.357.943,00	310.229,00	1.047.714,00
Servicios públicos	6.939.755,00	6.183.247,00	756.508,00
Gastos dde viaje	1.757.340,00	-	1.757.340,00
Aseo y vigilancia	10.718.268,00	-	10.718.268,00
Casinos y restaurantes	1.535.074,00	2.378.964,00	(843.890,00)
aseo y cafetería	259.225,00	-	259.225,00
Publicidad	3.481.500,00	1.037.500,00	2.444.000,00
Otros costos y gastos por pagar	14.355.108,00	38.939.143,00	(24.584.035,00)
Cheques en mano (1)	6.623.726,00	3.402.314,00	2.221.412,00
<b>Total</b>	<b>70.751.798,00</b>	<b>59.330.326,71</b>	<b>11.421.471,29</b>

**De origen privado**

Comisiones	657.540,00	-	657.540,00
Transportes, fletes y acarreos	48.500,00	49.800,00	(1.300,00)
Gastos dde viaje	-	234.000,00	(234.000,00)
Publicidad	66.063,81	-	66.063,81
Otros costos y gastos por pagar	943.084,00	299.899,00	643.185,00
Cheques en mano (1)	-	416.665,00	(416.665,00)
<b>Total</b>	<b>1.715.187,81</b>	<b>1.000.364,00</b>	<b>714.823,81</b>
<b>Total</b>	<b>72.466.985,81</b>	<b>60.330.690,71</b>	<b>12.136.295,10</b>

(1) Comprende los cheques girados y entregados a los proveedores pero no cobrados a 31 de diciembre de 2019 y 2018 respectivamente.

(2) **Otras cuentas por pagar.** El siguiente es el detalle de las otras cuentas por pagar.

<b>De origen público</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
Reintegros por pagar ley 1429	10.242.950,00	13.387.450,00	(3.144.500,00)
Rintegros por pagar devolución trámites	13.976.840,00	12.738.866,53	1.237.973,47
Retención en la fuente	2.224.754,00	3.360.829,00	(1.136.075,00)
Impuesto de Industria y Comercio	235.783,00	398.219,00	(162.436,00)
Impuestos a las ventas por pagar - IVA	3.755.786,00	4.994.385,00	(1.238.599,00)
	<b>30.436.113,00</b>	<b>34.879.749,53</b>	<b>(4.443.636,53)</b>
<b>De origen privado</b>			
Rintegros por pagar (1)	35.440.517,00	1.856.999,00	33.583.518,00
Acreedores Varios (2)	5.058.594,00	851.000,00	4.207.594,00
Retención en la fuente	1.807.319,00	-	1.807.319,00
Impuesto de Industria y Comercio	319.060,00	9.913,00	309.147,00
Impuestos a las ventas por pagar - IVA	3.667.023,00	676.220,00	2.990.803,00
	<b>46.292.513,00</b>	<b>3.394.132,00</b>	<b>42.898.381,00</b>
	<b>76.728.626,00</b>	<b>38.273.881,53</b>	<b>38.454.744,47</b>

(1) Los reintegros por pagar de origen privado presentan un incremento significativo en la vigencia 2019 debido a doble transferencia por valor de \$33.567.500 realizada por la Cámara de Comercio de Cali.

(2) Los acreedores varios de origen privado corresponden el 1% del valor de la adición de ingresos de origen privado, el valor de la sanción por pagar a la SIC por \$4.207.594, y aportes por reintegrar al Club Deportivo Fiorentina por \$851.000

(3) **Beneficios a empleados a corto plazo.** El siguiente es el detalle de los beneficios a empleados.

<b>De origen público</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
Nómina por pagar	1.263.118,00	-	1.263.118,00
Compensación de vacaciones	633.735,00	-	633.735,00
Cesantías	58.134.517,00	58.446.276,00	(2.311.759,00)
Intereses sobre cesantías	6.675.583,00	6.885.470,00	(209.887,00)
Vacaciones	26.105.571,00	23.232.110,00	2.873.461,00
Primas extralegales	1.965.750,00	1.011.500,00	954.250,00
Retención y aportes de nómina	56.838.813,00	50.855.913,00	5.982.900,00
	<b>149.617.087,00</b>	<b>140.431.269,00</b>	<b>9.185.818,00</b>
<b>De origen privado</b>			
Cesantías	889.247,00	849.500,00	39.747,00
Intereses sobre cesantías	106.590,00	101.940,00	4.650,00
Vacaciones	444.761,00	353.958,00	90.803,00
Primas extralegales	332.750,00	-	332.750,00
Retención y aportes de nómina	480.810,00	383.379,00	97.431,00
	<b>2.253.158,00</b>	<b>1.688.777,00</b>	<b>564.381,00</b>
	<b>151.870.245,00</b>	<b>142.120.046,00</b>	<b>9.750.199,00</b>

## 12 OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES.

Los otros pasivos no financieros son obligaciones contractuales que nos obligan a entregar bienes o prestar servicios, y su detalle es el siguiente.

De origen público	2019	2018	Variación
Otras provisiones (1)	19.187.000,00	36.810.000,00	(17.623.000,00)
Ingresos recibidos por anticipado (2)	150.000,00	2.044.816,00	(1.894.816,00)
Ingresos recibidos para terceros (3)	-	507.100,00	(507.100,00)
Cta por pagar de público a privado (4)	535.940,81	12.276.844,24	(11.740.903,43)
<b>Total de origen público</b>	<b>19.872.940,81</b>	<b>51.638.760,24</b>	<b>(31.765.819,43)</b>

### De origen privado

Ingresos recibidos por anticipado (2)	3.526.294,00	3.296.578,00	229.716,00
Anticipos y avances recibidos (5)	111.021.526,00	110.877.754,00	143.772,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>114.547.820,00</b>	<b>114.174.332,00</b>	<b>373.488,00</b>
<b>OTROS PASIVOS NO FINANCIEROS CORRIENTES</b>	<b>134.420.760,81</b>	<b>165.813.092,24</b>	<b>(31.392.331,43)</b>

- (1) La cuenta otras provisiones corresponde a recursos por devolver a beneficiarios de la Ley 1780, lo cual se está haciendo a través de alertas en el sistema de recaudo a cada comerciante para que estos dineros sean compensados en el momento en que realicen algún trámite ante la cámara.
- (2) Son ingresos recibidos anticipados por servicio de alquiler de auditorios y conciliación, los cuales se facturan una vez se preste el servicio.
- (3) Los ingresos recibidos para terceros corresponden al saldo por pagar al Rues de la compensación realizada el 31 de diciembre de 2019 y 2018.
- (4) Corresponde a cuentas por pagar resultante de operaciones entre fondos público y privado.
- (5) Anticipos y avances recibidos. Corresponde a los ingresos recibidos de terceros para la ejecución de convenios. A continuación se detalla su movimiento durante los años 2019 y 2018.

<b>A enero 01 de 2018</b>	<b>191.622.434,00</b>
Aportes	496.024.298,00
Capitalización interés convenio PNUD	1.412.303,00
Ejecución aportes	(576.460.888,47)
Devolución aportes	(1.720.392,53)
<b>A diciembre 31 de 2018</b>	<b>110.877.754,00</b>
aportes	337.000.000,00
Capitalización interés convenio PNUD	143.772,00
Ejecución aportes	(337.000.000,00)
<b>A diciembre 31 de 2019</b>	<b>111.021.526,00</b>

Durante la vigencia 2018 se ejecutaron los siguientes convenios:

Convenio 6200007143-2017 por valor de \$34,000,000, firmado con la Cámara de Comercio de Bogotá en el año 2017, año en el que tuvo una ejecución del 92,65% (\$31,500,000), el restante 7,35% (\$2,500,000) fue reintegrado en febrero de 2018 a la Cámara de Comercio de Bogotá \$1,000,000 y a la Cámara de Comercio de Florencia \$1.500,000.

Convenio ZOMAC por valor de \$122,667,000, firmado con Confecámaras en el año 2018, año en el que tuvo una ejecución del 99,41% (\$121,946,607,47), el restante 0,5% (\$720,392,53) fue reintegrado a Confecámaras en la vigencia 2019.

Convenio ACDIVOCA por valor de \$464,743,035, firmado en el año 2017, se ejecutó durante las vigencias 2017 y 2018 en un 99,99% (\$464,679,935), el restante 0,01% (\$63,100) se reintegró a ACDIVOCA el 28 de diciembre de 2018.

Convenio de microcréditos PNUD por valor de \$100,000,000, firmado en el año 2016. El convenio está aún en ejecución, y los aportes recibidos se han venido incrementando en cada vigencia a través de la capitalización de intereses obtenidos por los créditos colocados.

Durante la vigencia 2019 se firmó y ejecutó un convenio con la Gobernación del Caquetá, del cual se recibió aportes por valor de \$337,000,000, ejecutados en el 100%. A 31 de diciembre de 2019 y 2018, el balance presenta únicamente el saldo del convenio microcréditos PNUD con \$111,021,526 y 110,877,754 respectivamente.

12-1 Nota flujo de efectivo otras cuentas por pagar de las actividades de operación. Agrupa cuentas por pagar presentadas en las notas Nro 11 y 12.

Concepto	2019	2018	variación
Acreedores oficiales	4.207.594,00	-	4.207.594,00
Acreedores varios	60.511.307,00	28.834.315,53	31.676.991,47
Retención en la fuente	4.032.073,00	3.360.829,00	671.244,00
Impuesto de industria y comercio retenido	554.843,00	408.132,00	146.711,00
Impoventas por pagar	7.422.809,00	5.670.605,00	1.752.204,00
Beneficios a los empleados	151.870.245,00	142.120.046,00	9.750.199,00
Otras provisiones - Ley 1780	19.187.000,00	36.810.000,00	- 17.623.000,00
Ingresos recibidos por anticipado	3.676.294,00	5.341.394,00	- 1.665.100,00
Ingresos recibidos para terceros	-	507.100,00	- 507.100,00
<b>TOTALES</b>	<b>251.462.165,00</b>	<b>223.052.421,53</b>	<b>28.409.743,47</b>

### 13 PATRIMONIO

De origen público	2019	2018	Variación
Fondo Social (1)	1.763.098.257,19	1.763.098.257,19	-
Excedente del ejercicio (3)	393.422.960,51	411.924.582,50	(18.501.621,99)
Excedentes acumulados (4)	2.369.681.931,02	1.957.757.348,52	411.924.582,50
<b>Total de origen público</b>	<b>4.526.203.148,72</b>	<b>4.132.780.188,21</b>	<b>393.422.960,51</b>

#### De origen privado

Fondo Social (1)	154.102.944,93	154.102.944,93	-
Donaciones (2)	156.596.956,00	156.596.956,00	-
Excedente del ejercicio (3)	21.813.076,16	(50.411.968,55)	72.225.064,71
Excedentes acumulados (4)	234.313.728,52	284.725.717,07	(50.411.988,55)
<b>Total de origen privado</b>	<b>566.826.705,61</b>	<b>545.013.629,45</b>	<b>21.813.076,16</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5.093.029.854,33</b>	<b>4.677.793.817,66</b>	<b>415.236.036,67</b>

- (1) **Fondo Social:** El fondo social está conformado por el aporte inicial para su creación, y la capitalización de los excedentes obtenidos en cada ejercicio aprobado por la Junta Directiva.
- (2) **Donaciones:** Registra el valor recibido en diciembre de 2006 por la Cámara de la OIM representados en dinero y cuentas por cobrar del Fondo Rotatorio Microempresarial.
- (3) **Excedente del ejercicio:** Corresponde al valor de la utilidad o pérdida del ejercicio resultante entre la diferencia de ingresos y gastos determinado al cierre o corte del ejercicio económico.

Comparativamente el año 2019 con el año 2018 el resultado del ejercicio presenta un incremento del 14,86% equivalente a \$53,723,442,72

- (4) **Excedentes acumulados:** Comprende el resultados de los ajustes en la adopción por primera vez a normas internacionales y las ganancias o pérdidas acumuladas de los ejercicios anteriores. El siguiente es el detalle:

De origen público	2019	2018	Variación
Ganancias acumuladas IFRS	845.246.701,14	845.246.701,14	-
Excedentes acumulados	1.524.435.229,88	1.112.510.647,38	411.924.582,50
	<b>2.369.681.931,02</b>	<b>1.957.767.348,52</b>	<b>411.924.582,50</b>
<b>De origen privado</b>			
Ganancias acumuladas IFRS	959.542.800,86	959.542.800,86	-
Deficit acumulados	(725.229.072,34)	(674.817.083,79)	(50.411.988,55)
	<b>234.313.728,52</b>	<b>284.725.717,07</b>	<b>(50.411.988,55)</b>
	<b>2.603.995.659,54</b>	<b>2.242.483.065,59</b>	<b>361.512.593,95</b>

## 14 INGRESOS

### 14-1 Ingresos Por Actividades Ordinarias.

El siguiente es el detalle de los ingresos por actividades ordinarias:

De origen público	2019	2018	Variación
<b>DEL REGISTRO MERCANTIL (1)</b>	<b>3.562.756.800,00</b>	<b>3.213.844.600,00</b>	<b>348.912.200,00</b>
Matriculas	471.022.750,00	489.506.000,00	(18.483.250,00)
Renovaciones	2.765.762.250,00	2.441.016.000,00	324.746.250,00
Inscripción de actos y documentos	121.096.200,00	99.249.900,00	21.846.300,00
Certificados del registro mercantil	120.413.800,00	107.513.000,00	12.900.800,00
Formularios del registro mercantil	83.984.000,00	75.916.500,00	8.067.500,00
Copias del registro mercantil	477.800,00	643.200,00	(165.400,00)
<b>DEL REGISTRO DE PROPONENTES (2)</b>	<b>321.314.500,00</b>	<b>287.294.000,00</b>	<b>34.020.500,00</b>
Inscripción de proponentes	75.898.000,00	63.884.000,00	12.214.000,00
Renovación de proponentes	164.538.000,00	146.160.000,00	18.378.000,00
certificados de proponentes	63.400.000,00	58.703.000,00	4.697.000,00
Actualización de proponentes	17.464.000,00	17.856.000,00	(392.000,00)
Copias del registro de proponentes	14.500,00	891.000,00	(876.500,00)
<b>DEL REGISTRO DE LAS ENT. ESAL (3)</b>	<b>279.910.700,00</b>	<b>255.409.900,00</b>	<b>24.500.800,00</b>
Certificados de las ESAL	18.345.400,00	18.898.000,00	(552.600,00)
Derechos de Inscripción de las ESAL	32.515.000,00	31.481.900,00	1.133.100,00
Copias de las ESAL	604.400,00	919.000,00	(314.600,00)

Formularios de las ESAL	988.900,00	985.000,00	23.900,00
Renovación del las ESAL	227.357.000,00	203.146.000,00	24.211.000,00
<b>OTROS INGRESOS PUBLICOS (4)</b>	<b>353.620.420,09</b>	<b>129.453.061,47</b>	<b>224.167.358,62</b>
<b>DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS</b>	<b>(78.354.968,00)</b>	<b>(52.537.635,00)</b>	<b>(25.817.333,00)</b>
Dev. Del registro mercantil	(5.878.200,00)	(8.917.300,00)	3.039.100,00
Descuentos Ley 1429	-	(99.000,00)	99.000,00
Descuentos Ley 1780	(70.397.000,00)	(42.708.000,00)	(27.691.000,00)
Dev. Del registro de proponentes	(1.704.000,00)	(94.000,00)	(1.610.000,00)
Dev. Del registro de las ESAL	(355.600,00)	(57.000,00)	(298.600,00)
Dev. otros ingresos públicos	(20.168,00)	(664.335,00)	644.167,00
<b>Total de origen público</b>	<b>4.439.247.452,09</b>	<b>3.833.463.926,47</b>	<b>605.783.525,62</b>

#### De origen privado

Afiliaciones	52.116.600,00	50.862.200,00	1.254.400,00
Capacitaciones	31.220.216,00	22.338.113,00	8.882.103,00
Conciliación y arbitraje (5)	14.518.956,00	9.606.527,00	4.912.429,00
Servicios especiales y varios (6)	78.114.229,00	3.236.136,00	74.878.093,00
Ingresos ejecución convenios	-	452.951.181,00	(452.951.181,00)
<b>DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS</b>	<b>(629.900,00)</b>	<b>(1.631.244,00)</b>	<b>1.001.344,00</b>
Dev. Afiliaciones	(629.900,00)	(769.300,00)	139.400,00
Dev. Capacitaciones	-	(348.992,00)	348.992,00
Dev. Conciliación y arbitraje	-	(428.918,00)	428.918,00
Dev. Servicios especiales y varios	-	(84.034,00)	84.034,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>175.340.101,00</b>	<b>537.362.913,00</b>	<b>(362.022.812,00)</b>
<b>INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS</b>	<b>4.614.587.553,09</b>	<b>4.370.826.839,47</b>	<b>243.760.713,62</b>

- (1) Registro mercantil: de acuerdo con el artículo 19 del Código de Comercio dentro de las obligaciones del comerciante se encuentra la de matricularse y realizar la renovación anual de la matrícula mercantil, este es uno de los principales objetivos de la Cámara de Comercio de Florencia, que busca facilitar el desarrollo empresarial y comercial a través del fortalecimiento y ampliación de los servicios registrales empleando elementos que determinan una confiable administración de los registros públicos cuya administración le ha sido delegada por el Estado.

Los ingresos por concepto del Registro Mercantil constituyen el 77,21% y 73,53% del total de los ingresos de actividades ordinarias para el año 2019 y 2018 respectivamente, y presentan un crecimiento del 10,86%.

- (2) Registro Único de Proponentes (RUP): es un registro de creación legal que llevan las Cámara de Comercio de todo el país. En éste deben inscribirse todas las personas naturales o jurídicas nacionales o extranjeras domiciliadas o con sucursal en Colombia, que aspiran a celebrar contratos con las entidades estatales para la ejecución de obras, suministro de bienes o prestación de servicios, salvo las excepciones señaladas en la Ley.

Los ingresos por concepto del Registro Único de Proponentes constituyen el 6,96% y 6,57% del total de los ingresos de actividades ordinarias para el año 2019 y 2018, respectivamente, y presentan un crecimiento del 11,84%

- (3) Registro de las Entidades Sin Ánimo de Lucro: son las personas jurídicas que se constituyen por voluntad de asociados o creación de una o más personas (naturales o jurídicas) para realizar actividades en beneficio de los asociados, terceras personas o comunidad en general. El decreto 019 del 10 de enero de 2012, en el artículo 166 dispone que las entidades sin ánimo de lucro renueven la inscripción anualmente, a partir de enero de 2013.

Los ingresos por concepto del Registro de Entidades Sin Ánimo de Lucro constituyen un 6,07% y 5,84% del total de los ingresos de actividades ordinarias para los años 2019 y 2018, respectivamente, y presentan un crecimiento del 9,59%

- (4) Otros Ingresos de origen público: comprenden los siguientes conceptos:

	2019	2018	Variación
Venta de libros de los registros a comerciantes	6.917.624,00	5.076.454,00	1.841.170,00
Aportes ejecutados en convenios	345.592.796,09	121.946.607,47	223.646.188,62
Ingresos por venta espacios feriales pabellón comercial	1.110.000,00	2.430.000,00	(1.320.000,00)
	<b>353.620.420,09</b>	<b>129.453.061,47</b>	<b>224.167.358,62</b>

- (5) Conciliación y arbitraje: el centro de conciliación y arbitraje de la Cámara contribuye a la solución pacífica de conflictos, ofreciendo soluciones ajustadas a las necesidades de los comerciantes y comunidad en general.
- (6) Servicios especiales y varios: comprende Ingresos por venta de información comercial (\$2,892,940), y servicios de operación logística prestado a la Cámara de Comercio de Cali para la ejecución del proyecto de fortalecimiento de la conciliación en equidad en tres nodos: San Vicente, El Doncello y Florencia según contrato Nro. CM-2019-10-054 por \$75,221,289

Del total de los ingresos por actividades ordinarias para las vigencias 2019 y 2018 el 96,20% y 87,71% respectivamente, corresponden a ingresos de origen público. Y el 3,80% y 12,29% respectivamente a ingresos de origen privado.

#### 14-2 Otros Ingresos.

Corresponde a los ingresos o beneficios económicos originados en actividades distintas a las actividades ordinarias de la Cámara, es decir, diferentes a aquellos procesos con los que se da cumplimiento al objeto social, misión o actividad principal.

De origen público	2019	2018	Variación
Arrendamientos	78.747.516,00	112.230.137,00	(33.482.621,00)
Recuperación de costos y gastos (12)	1.585.420,00	28.786.685,93	(27.201.265,93)
Patrocinio actividad comercio despierto	5.814.000,00	5.693.600,00	120.400,00
Venta confites nevera CAE	5.966.754,00	3.169.163,00	2.797.591,00
Aprovechamientos y sobrantes	1.338.390,67	2.764.692,72	(1.426.302,05)
<b>DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS</b>	<b>(420.168,00)</b>	<b>(158.441,00)</b>	<b>(261.727,00)</b>
Dev. Arrendamientos	(420.168,00)	(50.038,00)	(370.130,00)
Dev. Otros ingresos diversos	-	(108.403,00)	108.403,00
<b>Total de origen público</b>	<b>93.031.912,67</b>	<b>152.485.837,65</b>	<b>(59.453.924,98)</b>

#### De origen privado

Arrendamientos	66.515.174,00	6.618.279,00	59.896.895,00
Recuperación deterioro cartera (2)	1.806.281,00	4.506.194,00	(2.699.913,00)
Recuperación baja cartera (2)	4.313.167,00	1.995.517,00	2.317.650,00
Ingresos para gastos microcréditos	-	30.000,00	(30.000,00)

Patrocinio actividades socioculturales	-	1.000.000,00	(1.000.000,00)
Aprovechamientos y sobrantes	484.576,65	184.087,38	300.489,27
Ing. entrada eventos socioculturales	24.758.000,00	33.318.000,00	(8.560.000,00)
<b>DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS</b>	<b>(5.177.697,00)</b>	<b>(578.000,00)</b>	<b>(4.599.697,00)</b>
Arrendamientos	(4.843.697,00)	-	(4.843.697,00)
Dev. Otros ingresos diversos	(334.000,00)	(578.000,00)	244.000,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>92.699.501,65</b>	<b>47.074.077,38</b>	<b>45.625.424,27</b>
<b>OTROS INGRESOS</b>	<b>185.731.414,32</b>	<b>199.559.915,03</b>	<b>(13.828.500,71)</b>

- (1) La recuperación de costos y gastos de origen público por valor de \$28,786,685,93 presentado en la vigencia 2018 corresponde al valor reintegrado de recursos privados a recursos públicos para corregir hallazgo auditoría Contraloría General de la República 2018. En 2019 corresponde al valor reintegrado por los funcionarios por pérdida de elementos de trabajo.
- (2) Corresponde a recaudo de cartera deteriorada en el año 2018, y recaudo de cartera dada de baja durante el año 2015 y siguientes del Fondo Rotatorio Microempresarial, recaudo realizado a través de la gestión realizada por el abogado contratado para esta labor.

Los otros ingresos presentan una disminución del 6,93% frente a la vigencia 2018 por \$13,828,500,71 reflejados de manera más significativa en arrendamientos parte pública e ingresos de eventos socioculturales en la parte privada.

#### 14-3 Ingresos Financieros

El siguiente es el detalle de los ingresos financieros:

De origen público	2019	2018	Variación
Interés cuentas de ahorro (1)	12.844.515,45	3.607.302,75	9.237.212,70
Interés préstamos (2)	-	17.391.329,99	(17.391.329,99)
Interés cheques postfechados	333.551,00	394.585,00	(61.034,00)
Comisiones CN y/o cheques otras plazas	28.176,00	-	28.176,00
<b>Total de origen público</b>	<b>13.206.242,45</b>	<b>21.393.217,74</b>	<b>(8.186.975,29)</b>

#### De origen privado

Interés cuentas de ahorro (1)	1.682,02	1.626,44	55,58
Interés préstamos (2)	6.427.349,00	10.143.562,00	(3.716.213,00)
Interés por diferencia en tasa microcréditos (3)	1.269.770,00	8.127.520,00	(6.857.750,00)
Devolución Ingresos Financieros	-	(36.687,00)	36.687,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>7.698.801,02</b>	<b>18.236.021,44</b>	<b>(10.537.220,42)</b>
<b>TOTAL INGRESOS FINANCIEROS</b>	<b>20.905.043,47</b>	<b>39.629.239,18</b>	<b>(18.724.195,71)</b>

<b>TOTAL INGRESOS DEL PERIODO CONTABLE</b>	<b>4.821.224.010,88</b>	<b>4.610.015.993,68</b>	<b>211.208.017,20</b>
--	-------------------------	-------------------------	-----------------------

- (1) Comprende los rendimientos generados en cuentas de ahorro y depósitos fiduciarios, causados con base en la liquidación de los bancos reportada en los extractos bancarios. Los depósitos fiduciarios rindieron \$12,812,893,45 en 2019

- (2) El interés por préstamo en la parte pública año 2018 por valor de \$17,391,329,99 corresponde al interés que debió pagar los recursos de origen privado a los recursos público por uso de recursos públicos en actividades privadas en la vigencia 2017 no reintegrados oportunamente y que fueron objeto de hallazgo en la auditoría financiera realizada por Contraloría General de la República en el año 2018.

Los intereses por préstamos de la parte privada, comprende los rendimientos generados por los intereses de préstamos otorgados a los empleados de la entidad, y los generados por créditos a particulares otorgados a través del Fondo Rotatorio Microempresarial.

- (3) Corresponde al menor valor recibido por intereses de los créditos colocados a través del Fondo Rotatorio Microempresarial, de acuerdo al cálculo de la diferencia entre el interés recibido liquidado con la tasa interna de colocación (18% anual) y la tasa de mercado para préstamos en la modalidad de microcréditos. (Ver nota 5(3) parte cálculo del interés diferencial entre la tasa de colocación y la tasa de mercado.

## 15 GASTOS

### 15-1 GASTOS DE LA OPERACION

De origen público	2019	2018	Variación
Beneficios a empleados (1)	1.770.934.860,00	1.678.773.352,00	92.161.508,00
Honorarios (2)	169.726.000,00	242.573.282,00	(72.847.282,00)
Impuestos (3)	127.070.863,49	80.183.703,27	46.887.160,22
Arrendamientos (4)	85.336.425,00	57.417.599,00	27.918.826,00
Contribuciones y afiliaciones (5)	63.579.748,00	61.996.584,00	1.583.164,00
Seguros (6)	20.800.606,00	16.274.455,00	4.526.151,00
Servicios (7)	462.671.701,00	330.097.356,73	132.574.344,27
Gastos legales (8)	4.195.777,67	163.685,00	4.032.092,67
Mantenimiento y reparaciones (9)	122.363.894,00	86.952.884,00	35.411.010,00
Gastos de viaje (10)	150.174.384,00	97.136.098,00	53.038.286,00
Depreciaciones (11)	355.636.249,08	272.298.836,23	83.337.412,85
Amortizaciones (12)	10.010.465,00	7.492.355,00	2.518.110,00
Diversos (13)	557.689.585,87	398.468.744,24	159.220.841,63
Deterioro (14)	17.765.628,00	-	17.765.628,00
<b>Total de origen público</b>	<b>3.917.956.187,11</b>	<b>3.329.828.934,47</b>	<b>588.127.252,64</b>

#### De origen privado

Beneficios a empleados (1)	32.429.738,00	18.123.265,00	14.306.473,00
Honorarios (2)	35.546.139,00	373.835.099,00	- 338.288.960,00
Impuestos (3)	5.174.786,00	7.609.025,00	- 2.434.239,00
Arrendamientos (4)	3.400.000,00	2.100.000,00	1.300.000,00
Contribuciones y afiliaciones (5)	6.561.941,00	3.933.000,00	2.628.941,00
Seguros (6)	10.665.627,00	10.693.546,00	- 27.919,00
Servicios (7)	80.463.804,00	20.793.261,00	59.670.543,00
Gastos legales (8)	2.166.987,00	64.330,00	2.102.657,00
Mantenimiento y reparaciones (9)	926.029,00	1.062.176,00	- 136.147,00
Gastos de viaje (10)	16.686.443,00	13.340.146,00	3.346.297,00
Depreciaciones (11)	11.460.318,49	12.473.671,87	- 1.013.353,38
Diversos (13)	40.289.124,00	152.703.931,93	- 112.414.807,93
Deterioro (14)	108.870,00	8.646.227,00	- 8.537.357,00
<b>Total de origen Privado</b>	<b>245.879.806,49</b>	<b>625.377.678,80</b>	<b>(379.497.872,31)</b>
<b>TOTAL GASTOS DE DE LA OPERACION</b>	<b>4.163.835.993,60</b>	<b>3.955.206.613,27</b>	<b>208.629.380,33</b>

**(1) Gastos por beneficios a empleados**

El siguiente es el detalle de los gastos causados por concepto de la relación laboral existente de conformidad con las disposiciones legales vigentes.

De origen público	2019	2018	Variación
Salario integral	129.186.096,00	115.441.527,00	13.744.569,00
Sueldos y salarios (1)	911.720.769,00	843.999.447,00	67.721.322,00
Aportes a la seguridad social (2)	223.247.088,00	205.106.886,00	18.140.382,00
Otros beneficios empleados a corto plazo (3)	490.395.167,00	492.299.122,00	(1.913.955,00)
Otros gastos de personal (4)	16.395.780,00	21.926.570,00	(5.530.810,00)
	<b>1.770.934.860,00</b>	<b>1.678.773.352,00</b>	<b>78.416.939,00</b>
<b>De origen privado</b>			
Sueldos y salarios (1)	12.007.294,00	10.505.103,00	1.502.191,00
Aportes a la seguridad social (2)	2.311.750,00	2.238.700,00	73.050,00
Otros beneficios empleados a corto plazo (3)	18.110.694,00	5.379.462,00	12.731.232,00
	<b>32.429.738,00</b>	<b>18.123.265,00</b>	<b>14.306.473,00</b>
	<b>1.803.364.598,00</b>	<b>1.696.896.617,00</b>	<b>92.723.412,00</b>

(1) Comprende sueldos, incapacidades, horas extras y auxilio de transporte

(2) Comprende aportes a la ARL, EPS y Fondos de Pensión.

(3) Otros beneficios a los empleados a corto plazo. El siguiente es el detalle de otros beneficios a corto plazo:

De origen público	2019	2018	Variación
Viáticos	59.811.975,00	52.129.000,00	7.682.975,00
Prestaciones sociales	221.718.683,00	209.422.486,00	12.296.197,00
Primas extralegales (a)	35.115.782,00	31.754.545,00	3.361.237,00
Bonificaciones	3.600.000,00	6.000.000,00	(2.400.000,00)
Dotación	37.853.744,00	33.343.629,00	4.510.115,00
Capacitación	20.077.702,00	52.997.367,00	(32.919.665,00)
Gastos deportivos y de recreación	18.807.217,00	20.554.462,00	(1.747.245,00)
Gastos médicos y	846.384,00	806.653,00	39.731,00
Parafiscales: COMFAMILIAR - ICBF - SENA	92.553.700,00	85.291.000,00	7.262.700,00
	<b>490.385.167,00</b>	<b>492.299.122,00</b>	<b>(1.913.955,00)</b>
<b>De origen privado</b>			
Viáticos	5.506.500,00	813.000,00	4.693.500,00
Prestaciones sociales	2.934.115,00	2.554.447,00	379.668,00
Primas extralegales (a)	778.750,00	424.750,00	354.000,00
Dotación	773.109,00	611.765,00	161.344,00
Indemnizaciones	7.310.620,00	-	7.310.620,00
Parafiscales: COMFAMILIAR - ICBF - SENA	807.600,00	975.500,00	(167.900,00)
	<b>18.110.694,00</b>	<b>5.379.462,00</b>	<b>12.731.232,00</b>
	<b>508.495.861,00</b>	<b>497.678.584,00</b>	<b>10.817.277,00</b>

(a) Las primas extralegales comprende una prima extralegal de servicios pagada a los empleados contratados antes del 01 de enero de 1993 y una prima extralegal de vacaciones pagada a todo el personal con contrato a término indefinido desde el año 2013 hasta el año 2019, año en que la Junta Directiva tomó la decisión de no aprobar más el pago de dicha prima.

(4) Otros gastos de personal. Comprende gastos por actividades para funcionarios realizadas a través del Comité de Bienestar Social en fechas especiales como día de las madres, el sanpedrito entre otras, entre otras.

**(2) Honorarios**

De origen público	2019	2018	Variación
Revisoria Fiscal	53.868.000,00	48.972.000,00	4.896.000,00
Honorarios - convenios	0	75.800.000,00	(75.800.000,00)
Otros (1)	115.858.000,00	117.801.282,00	(1.943.282,00)
	<b>169.726.000,00</b>	<b>242.573.282,00</b>	<b>(72.847.282,00)</b>
<b>De origen privado</b>			
Honorarios - convenios	-	349.310.014,00	(349.310.014,00)
Otros (1)	35.546.139,00	24.525.085,00	11.021.054,00
	<b>35.546.139,00</b>	<b>373.835.099,00</b>	<b>(338.288.960,00)</b>
	<b>205.272.139,00</b>	<b>616.408.381,00</b>	<b>(411.136.242,00)</b>

(1) Otros honorarios. Comprende contratación de personal como el asesor de prensa, asesor de gestión y seguridad en el trabajo, realización de veedurías, elaboración de estudios económicos, acompañamiento al programa emprendedores, seguimiento certificación ISO 9001-2015, realización de seminarios, talleres y actividades socioculturales, entre otros.

**(3) Impuestos**

De origen público	2019	2018	Variación
A la propiedad raíz	14.357.420,00	12.164.000,00	2.193.420,00
Vehículos	1.936.208,00	399.041,00	1.537.167,00
Iva mayor valor (1)	110.391.225,49	67.620.662,27	42.770.563,22
Otros (2)	386.010,00	-	386.010,00
	<b>127.070.863,49</b>	<b>80.183.703,27</b>	<b>46.887.160,22</b>
<b>De origen privado</b>			
A la propiedad raíz	1.999.980,00	3.337.800,00	(1.337.820,00)
Iva mayor valor (1)	2.399.806,00	2.651.225,00	(251.419,00)
Otros (2)	775.000,00	1.620.000,00	(845.000,00)
	<b>5.174.786,00</b>	<b>7.609.025,00</b>	<b>(2.434.239,00)</b>
	<b>132.245.649,49</b>	<b>87.792.728,27</b>	<b>44.452.921,22</b>

(1) Comprende el IVA pagado por la entidad en las compras de bienes y servicios registrado en una cuenta separada del gasto para facilitar la preparación de la información exógena en la separación entre el valor del bien o servicio y el valor del IVA.

(2) Comprende el valor pagado a las alcaldías y Saico y Acimpro por los permisos para la realización de actividades socioculturales y para la instalación de vallas publicitarias en los municipios alusivas a la renovación de la matrícula mercantil.

**(4) Arrendamientos**

<b>De origen público</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
Oficinas sedes mplos San Vicente y Cartagena Chairá	27.128.460,00	24.065.957,00	3.062.503,00
02 casas en Florencia para custodia archivo	17.747.904,00	16.134.456,00	1.613.448,00
Software/uso licencias (1)	29.813.044,00	15.471.636,00	14.341.408,00
Arrendamiento sonido actividad convenios	7.267.017,00	60.000,00	7.207.017,00
Otros (2)	3.380.000,00	1.685.550,00	1.694.450,00
	<b>85.336.425,00</b>	<b>57.417.599,00</b>	<b>27.918.826,00</b>
<b>De origen privado</b>			
Otros (2)	3.400.000,00	2.100.000,00	1.300.000,00
	<b>3.400.000,00</b>	<b>2.100.000,00</b>	<b>1.300.000,00</b>
	<b>88.736.425,00</b>	<b>59.517.599,00</b>	<b>29.218.826,00</b>

(1) Comprende el arrendamiento anual del derecho de uso y soporte de la administración del sistema de gestión de calidad, programa contable JSP7, copias de seguridad - Backup Nube. En la vigencia 2019 se contrato con Colombia telecomunicaciones el uso de las licencias Office 360, razón por la cual este servicio presenta un incremento del 92,69% equivalente a \$14,341,408.

(2) Comprende el arrendamiento o alquiler de sillería, sonido y otros para la realización de actividades socioculturales y capacitaciones en los diferentes municipios del departamento del caquetá.

**(5) Contribuciones y afiliaciones**

<b>De origen público</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
Entidades de vigilancia y control	52.314.200,00	51.213.856,00	1.100.344,00
Entidades gremiales	11.265.548,00	10.782.728,00	482.820,00
	<b>63.579.748,00</b>	<b>61.996.584,00</b>	<b>1.583.164,00</b>
<b>De origen privado</b>			
Entidades de vigilancia y control	3.779.130,00	1.753.000,00	2.026.130,00
Otros (1)	2.782.811,00	2.180.000,00	602.811,00
	<b>6.561.941,00</b>	<b>3.933.000,00</b>	<b>2.628.941,00</b>
	<b>70.141.689,00</b>	<b>65.929.584,00</b>	<b>4.212.105,00</b>

(1) Corresponde al pago del sostenimiento de la afiliación al Club del Comercio.

**(6) Seguros**

<b>De origen público</b>	<b>2019</b>	<b>2018</b>	<b>Variación</b>
Multirisgo	8.984.129,00	6.573.447,0	2.410.682,0
Responsabilidad civil	4.540.000,00	6.234.495,0	(1.694.495,0)
Vida colectivo (1)	1.487.305,00	792.000,0	695.305,0
Obligatorio transito	1.356.350,00	1.279.650,0	76.700,0
Flota y equipo transporte	4.432.822,00	1.394.863,0	3.037.959,0
	<b>20.800.606,00</b>	<b>16.274.455,00</b>	<b>4.526.151,00</b>

**De origen privado**

Multirisgo	2.246.033,00	2.565.546,00	(319.513,00)
Vida colectivo (1)	8.287.772,00	7.128.000,00	1.159.772,00
Seguro de crédito	-	1.000.000,00	(1.000.000,00)
Cumplimiento	131.822,00	-	131.822,00
	<b>10.665.627,00</b>	<b>10.693.546,00</b>	<b>(27.919,00)</b>
	<b>31.466.233,00</b>	<b>26.968.001,00</b>	<b>4.498.232,00</b>

(1) Corresponde a una póliza empresarial con cobertura y costo para 10 personas. Ampara 06 miembros de Junta Directiva, el presidente ejecutivo, 02 directores de área y el mensajero.

**(7) Servicios**

De origen público	2019	2018	Variación
Aseo y vigilancia	136.120.573,00	123.103.163,00	13.017.410,00
Temporales	-	3.319.588,00	(3.319.588,00)
Acueducto y alacaltarillado	4.311.382,00	3.293.065,00	1.018.317,00
Energía eléctrica	74.496.409,00	63.202.153,00	11.294.256,00
Teléfono	14.619.394,00	17.011.826,00	(2.392.432,00)
Internet	48.192.220,00	45.789.303,73	2.402.916,27
Correos	10.897.700,00	6.170.600,00	4.727.100,00
Fotocopias y recargas	-	206.100,00	(206.100,00)
Transportes, Fletes	1.648.130,00	1.406.198,00	241.932,00
Gas natural	28.070,00	29.800,00	(1.730,00)
Publicidad	33.572.017,00	33.185.144,00	386.873,00
Servicios en ejecución de convenios	95.016.807,00	-	95.016.807,00
Otros servicios (1)	43.768.999,00	33.380.416,00	10.388.583,00
	<b>462.671.701,00</b>	<b>330.097.356,73</b>	<b>132.574.344,27</b>

**De origen privado**

Aseo y vigilancia	805.782,00	369.189,00	436.593,00
Energía eléctrica	8.007.423,00	6.829.439,00	1.177.984,00
Correos	575.100,00	461.300,00	113.800,00
Publicidad	1.974.112,00	4.758.474,00	(2.784.362,00)
Transportes, Fletes - convenios	-	3.800.000,00	(3.800.000,00)
Otros (1)	69.101.387,00	4.574.859,00	64.526.528,00
	<b>80.463.804,00</b>	<b>20.793.281,00</b>	<b>59.670.523,00</b>
	<b>543.135.505,00</b>	<b>350.890.617,73</b>	<b>192.244.887,27</b>

(1) El siguiente es el detalle de otros servicios:

De origen público	2019	2018	Variación
Mejoramiento Stand Feria agroindustrial COFEMA	5.496.302,00	6.722.521,00	(1.226.219,00)
Logística actividad comercio despierto	1.778.470,00	1.420.000,00	358.470,00
Señalización edificios	80.000,00	883.521,00	(803.521,00)
Servicio certihuella biométrica registros	6.580.800,00	4.151.880,00	2.428.920,00
Transacciones virtuales Tu Compra	575.165,00	465.297,00	109.868,00

Publicidad elección Junta Dir. y Rev. Fiscal	-	2.088.900,00	(2.088.900,00)
Acceso red datáfono	557.770,00	572.382,00	(14.612,00)
Ecopaseo actividad salud y seguridad trabajo	1.539.000,00	-	1.539.000,00
Tevisión satelital para sala registros	909.783,00	1.446.541,00	(536.778,00)
Mensajes de texto registros	2.280.000,00	1.850.000,00	430.000,00
Delineación urbana edificio sede administrat.	6.437.000,00	-	6.437.000,00
Impresión folletos, volantes, revista institucional	14.040.583,00	12.699.718,00	1.340.865,00
Recarga extintores y otros de menor cuantía	3.496.146,00	1.079.656,00	2.416.490,00
	<b>43.768.999,00</b>	<b>33.380.416,00</b>	<b>10.388.583,00</b>

**De origen privado**

Consulta y reporte centrales de riesgo	1.039.500,00	993.439,00	46.061,00
Impresión boletería eventos socioculturales	414.827,00	319.100,00	95.727,00
Impresión revista membresía afiliados	-	3.262.320,00	(3.262.320,00)
Operación logística jornadas de conciliación	67.647.060,00	-	67.647.060,00
	<b>69.101.387,00</b>	<b>4.574.859,00</b>	<b>64.526.528,00</b>
	<b>112.870.386,00</b>	<b>37.955.275,00</b>	<b>74.915.111,00</b>

**(8) Gastos Legales**

De origen público	2019	2018	Variación
Notariales y de registro (1)	2.317.425,00	-	2.317.425,00
Derechos de autor (2)	1.656.232,00	-	1.656.232,00
Otros de menor cuantía	222.120,67	163.685,00	58.435,67
	<b>4.195.777,67</b>	<b>163.685,00</b>	<b>4.032.092,67</b>
<b>De origen privado</b>			
Derechos de autor (2)	2.163.261,00	-	2.163.261,00
Otros de menor cuantía	3.726,00	64.330,00	(60.604,00)
	<b>2.166.987,00</b>	<b>64.330,00</b>	<b>2.102.657,00</b>
	<b>6.362.764,67</b>	<b>228.015,00</b>	<b>6.134.749,67</b>

(1) En el año 2019 se incurrió en pagos por concepto de escrituración y registro de la actualización de la escritura del edificio sede administrativa ubicado en la calle 17 8 - 72 para insertar la anotación del origen de los recursos con los cuales fue adquirido el predio en cumplimiento del artículo 7 del decreto 4698 de 2005.

(2) Pago de derechos de autor por el uso de ambientación musical en los auditorios y realización de actividades socioculturales y feriales.

**(9) Mantenimiento y reparaciones, el siguiente es el detallado:**

De origen público	2019	2018	Variación
Construcciones	29.527.155,00	27.106.805,00	2.420.350,00
Maquinaria	2.750.000,00	9.181.460,00	(6.431.460,00)
Muebles y equipos de oficina (1)	43.024.141,00	9.358.054,00	33.666.087,00
Equipos de cómputo	8.731.856,00	8.875.294,00	(143.438,00)
Vehículos	9.499.586,00	11.110.299,00	(1.620.713,00)
Licencias (2)	28.841.156,00	21.320.972,00	7.520.184,00
	<b>122.363.894,00</b>	<b>66.952.884,00</b>	<b>35.411.010,00</b>

De origen privado	2019	2018	Variación
Construcciones	140.000,00	705.000,00	(565.000,00)
Muebles y equipos de oficina (1)	786.029,00	357.176,00	428.853,00
	<b>926.029,00</b>	<b>1.062.176,00</b>	<b>(136.147,00)</b>
	<b>123.289.923,00</b>	<b>88.015.060,00</b>	<b>35.274.863,00</b>

(1) Presenta incremento del 350,94% debido a que en el año 2019 se realizó mantenimiento a las divisiones modulares de los auditorios del centro empresarial por valor de \$33,903,400

(2) Comprende el pago anual para obtener soporte técnico y actualizaciones de programas y uso de licencias DOCXFLOW, hosting página web, digiturno, firmas digitales, etc.

- (10) **Gastos de viaje.** Comprende alojamiento, manutención y pasajes pagados en el desarrollo de las diferentes actividades de la entidad, detallados a continuación:

De origen público	2019	2018	Variación
Junta Directiva	16.638.860,00	8.318.658,00	8.320.202,00
Funcionamiento	19.622.794,00	23.390.083,00	(3.767.289,00)
Misión comercial	70.196.628,00	48.787.060,00	21.409.568,00
Gastos de viaje ejecutados en convenios	31.729.450,00	4.094.250,00	27.635.200,00
Actividades Programa Anual de Trabajo	11.986.652,00	12.546.047,00	(559.395,00)
	<b>150.174.384,00</b>	<b>97.136.098,00</b>	<b>53.038.286,00</b>
<b>De origen privado</b>			
Gastos de viaje ejecutados en convenios	-	6.951.146,00	(6.951.146,00)
Actividades varias Programa Anual de Trabajo	16.686.443,00	6.389.000,00	10.297.443,00
	<b>16.686.443,00</b>	<b>13.340.146,00</b>	<b>3.346.297,00</b>
	<b>166.860.827,00</b>	<b>110.476.244,00</b>	<b>56.384.583,00</b>

- (11) **Depreciaciones.** Gasto causado por el reconocimiento del desgaste y pérdida del valor que sufren los bienes o activos fijos por el uso a través del tiempo, para los años 2019 y 2018 por \$355,836,249,08 y \$272,296,836,23 respectivamente.

- (12) **Amortizaciones.** Corresponden a la amortización de la licencia adquirida en el año 2017 para uso de los módulos administrativo, registros públicos y ventanilla única del Software DOCXFLOW G.D a la empresa MAKROSOFT, amortizable a 10 años, y la licencia enterprise guard plus XG210 firewall adquirida en el año 2019 amortizable a 01 año. La amortización por los años 2019 y 2018 fué de \$10,010,465 y \$7,492,355 respectivamente.

- (13) **Diversos.** El siguiente es el detalle:

De origen público	2019	2018	Variación
Comisiones (1)	37.357.640,00	29.133.869,00	8.223.771,00
Libros y suscripciones	1.018.000,00	989.000,00	29.000,00
Elementos de aseo y cafetería	18.412.625,00	16.150.848,00	2.261.777,00
Útiles y papelería	70.896.472,36	61.952.594,24	8.943.878,12
Combustibles y lubricantes	17.266.124,00	16.684.763,00	581.361,00
Taxis y buses	382.000,00	108.950,00	273.050,00
Casinos y restaurantes (2)	132.082.309,00	48.492.752,00	83.589.557,00
Parqueaderos	9.600,00	21.500,00	(11.900,00)
Otros gastos diversos (3)	280.264.815,51	224.934.468,00	55.330.347,51
	<b>557.689.585,87</b>	<b>398.468.744,24</b>	<b>159.220.841,63</b>

**De origen privado**

Comisiones (1)	5.875.126,00	3.530.309,00	2.344.817,00
Libros y suscripciones	85.830,00	-	85.830,00
Elementos de aseo y cafetería	1.290.760,00	2.493.419,00	(1.202.659,00)
Útiles y papelería	578.570,00	3.910.598,00	(3.332.028,00)
Taxis y buses	-	25.000,00	(25.000,00)
Casinos y restaurantes (2)	7.324.223,00	12.636.550,00	(5.312.327,00)
Otros gastos diversos (3)	25.134.615,00	130.108.055,93	(104.973.440,93)
	<b>40.289.124,00</b>	<b>152.703.931,93</b>	<b>(112.414.807,93)</b>
	<b>597.978.709,87</b>	<b>551.172.676,17</b>	<b>46.806.033,70</b>

(1) Las comisiones pagadas con recursos de origen público corresponden a comisión por contrato de corretaje para el recuado de matrículas y renovaciones en los municipios de Puerto Rico, el Paujil y Florencia. Las pagadas con recursos de origen privado corresponden al pago realizado al abogado que esta gestionando el cobro de la cartera no recuperable del Fondo Rotatorio Microempresarial.

(2) La cuenta casinos y restaurantes presenta un incremento de \$78,277,230 frente a la vigencia 2018, debido a pagos realizados en el año 2019 en la ejecución del convenio con la gobernación por valor de \$76,809,000

(3) A continuación se detalla los otros gastos diversos de la vigencia 2019 y 2018 por valor de \$305,399,430,51 y \$355,042,523,93 respectivamente.

Concepto	Centro de Costos - Programa	2019	2018
Materiales mantenimiento edificio, muebles y equipos, vehículos y pagos de 03 aprendiz SENA	Funcionamiento	55.722.748,51	48.829.724,00
Cuota sostenimiento	CAE	2.249.063,00	2.173.008,00
Mantenimiento y soporte tecnológico	Plataforma tecnológica	34.416.217,00	29.818.320,00
Mensajes	Brigadas Formalización	-	50.000,00
Consultoría Fase V	Gestión Documental	5.288.000,00	5.288.000,00
Materiales mejoramiento parques	De la mano con el comerciante	898.293,00	26.253.528,00
Premios comerciantes por renovación		10.044.299,00	6.717.647,00
Apoyo con pasajes, medicamentos, exámenes y otros	Sonrisas de vida	6.061.313,00	3.388.385,00
Apoyos diferentes eventos deportivos, artísticos y musicales	Promoción cultura, recreación y turismo	20.379.520,00	26.630.651,00
Apoyo partición a diferentes ferias regionales y nacionales	Ferias y eventos	18.067.853,00	18.525.201,00
Materiales mantenimiento auditorios	Centro Empresarial	6.567.055,00	8.201.937,00
Apoyo logístico comercio despierto municipios Doncello, Paujil, Puerto Rico y Florencia	Comercio despierto	16.626.807,00	11.216.756,00
Premio funcionario 10 en calidad	Sistema Cameral de Control Interno	-	386.000,00
Elementos y actividades salud ocupacional	Salud ocupacional	1.573.836,00	1.726.396,00
	<b>Total de origen público</b>	<b>177.895.004,51</b>	<b>189.205.553,00</b>

Apoyo transporte y comunicaciones Junta Directiva y otros diversos	Funcionamiento	24.345.030,00	47.988.271,93
Boletería e hidratación realización actividades	Eventos socio-culturales	789.585,00	1.146.117,00
<b>Total de origen privado</b>		<b>25.134.615,00</b>	<b>49.134.388,93</b>
<b>Total otros gastos diversos actividades Cámara</b>		<b>203.029.619,51</b>	<b>238.339.941,93</b>
Equipos de cómputo y oficina entregados a la Junta de Acción Comunal Vereda el Manantial	Convenio ACDIVOCA	-	27.333.785,00
Gastos constitución asociación, guías turísticas y auxilio Junta Acción Comunal vereda el manantial	Convenio ACDIVOCA	-	53.638.882,00
Compra maquinaria trabajo agrícola	Convenio Zomac	-	35.728.915,00
Compra 15 stand. 200 sombrillas, material para publicidad	Convenio Gobernación	102.369.811,00	-
<b>Total otros gastos diversos actividades Convenios</b>		<b>102.369.811,00</b>	<b>116.702.582,00</b>
<b>TOTAL OTROS GASTOS DIVERSOS</b>		<b>305.399.430,51</b>	<b>355.042.523,93</b>

- (14) **Deterioro.** En el año 2019 se deterioró cartera por valor de \$17,874,498 correspondiente a cobro de incapacidades años 2013 a 2016 no pagadas por las EPS y ARL por causas como error en la transcripción de las incapacidades, pagos de aportes extemporáneos, falta de documentos soporte, etc. Ver nota 5(4) deterioro cuentas por cobrar.

#### 15-2 OTROS GASTOS

De origen público	2019	2018	VARIACION
Gastos bancarios	24.716.578,91	18.784.412,47	5.932.166,44
Contribución 4X1000	20.042.461,67	18.189.199,14	1.853.262,53
<b>Total de origen público</b>	<b>44.759.040,58</b>	<b>36.973.611,61</b>	<b>7.785.428,97</b>

#### De origen privado

Gastos bancarios	834.945,62	1.475.643,20	(640.697,58)
Contribución 4X1000	1.477.333,93	711.885,38	765.448,55
Indemnizaciones y multas (1)	4.462.484,00	-	4.462.484,00
<b>Total de origen privado</b>	<b>6.774.743,55</b>	<b>2.187.528,58</b>	<b>4.587.214,97</b>
<b>TOTAL OTROS GASTOS</b>	<b>51.533.784,13</b>	<b>39.161.140,19</b>	<b>12.372.643,94</b>

- (1) Las indemnizaciones y multas presentadas en el año 2019 corresponden a sanción por hallazgo de la SIC \$3,312,484 e incumplimiento del contrato evento sociocultural "El Pato Velásquez" \$1,150,000

#### 15-3 GASTOS FINANCIEROS

De origen público	2019	2018	Variación
Interes por créditos bancarios	187.635.983,23	228.569.509,50	(40.933.526,27)
Interés por compras con tarjeta	1.705.563,94	-	1.705.563,94
Interés por sobregiro bancario	5.871,84	46.343,78	(40.471,94)
<b>Total origen público</b>	<b>189.347.419,01</b>	<b>228.615.853,28</b>	<b>(39.268.434,27)</b>

**De origen privado**

Interés pagado de privado a público por demora en el reintegro de recursos.	-	17.391.329,99	(17.391.329,99)
Interés por sobregiro bancario	1.007,47	943,00	64,47
Int. por diferencia en tasa de colocación créditos	1.269.770,00	8.127.520,00	(6.857.750,00)
<b>Total origen privado</b>	<b>1.270.777,47</b>	<b>25.519.792,99</b>	<b>(24.249.015,52)</b>
<b>TOTAL GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>190.618.196,48</b>	<b>254.135.646,27</b>	<b>(63.517.449,79)</b>
<b>TOTAL GASTOS DEL PERIODO</b>	<b>4.405.987.974,21</b>	<b>4.248.503.399,73</b>	<b>157.484.574,48</b>

**16 PARTES RELACIONADAS**

Una parte relacionada es una persona o entidad que esta vinculada con la Cámara que prepara sus estados financieros en las cuales se podría ejercer control o control conjunto sobre la entidad que informa; ejercer influencia significativa sobre la Cámara; o ser considerado miembro del personal clave de la gerencia de la Cámara.

Las partes relacionadas para la Cámara son las siguientes:

1. Miembros de Junta Directiva (principales y suplentes)
2. Personal clave de la gerencia: incluye el representante legal y personas que tienen autoridad y responsabilidad para planificar, dirigir y controlar las actividades de la entidad, ya sea directa o indirectamente.

El siguiente es el detalle de los beneficios de corto plazo recibido por el personal clave de Cámara:

De origen público	2019	2018	Variación
Salarios	273.171.497,00	255.787.862,00	17.383.635,00
Otros beneficios	146.977.116,00	127.614.836,00	19.362.280,00
<b>Total Público</b>	<b>420.148.613,00</b>	<b>383.402.698,00</b>	<b>36.745.915,00</b>

**De origen privado**

Otros beneficios	29.170.500,00	21.936.000,00	7.234.500,00
<b>Total Privado</b>	<b>29.170.500,00</b>	<b>21.936.000,00</b>	<b>7.234.500,00</b>
<b>TOTAL PARTES RELACIONADAS</b>	<b>449.319.113,00</b>	<b>405.338.698,00</b>	<b>43.980.415,00</b>

**17 Aprobación de estados financieros**

La aprobación de éstos estados financieros fue realizada por la Junta Directiva según consta en el acta Nro. 763 del 27 de marzo de 2020.

  
LUZ MERY VALDERRAMA JIMENEZ  
Contador