CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO

Nit 800,029,972-2

Estado de Situacion Financiera Comparativo 2.020-2,019

	TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2020	TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2019
	PÚBLICO	PRIVADO		PÚBLICO	PRIVADO	
Estado de situación financiera [sinopsis]						
Activos [sinopsis]						
Activos corrientes [sinopsis]						
Inventarios corrientes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	$ 20.954.400		$ 20.954.400	$ 20.567.060		$ 20.567.060
Efectivo y equivalentes al efectivo	$ 679.290.263	$ 32.614.351	$ 711.904.614	$ 117.457.870	$ 9.980.861	$ 127.438.731
Total activos corrientes distintos de los activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	$ 700.244.663	$ 32.614.351	$ 732.859.014	$ 138.024.930	$ 9.980.861	$ 148.005.791
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Activos corrientes totales	$ 700.244.663	$ 32.614.351	$ 732.859.014	$ 138.024.930	$ 9.980.861	$ 148.005.791
Activos no corrientes [sinopsis]						
Propiedades, planta y equipo	$ 4.191.170.219	$ -	$ 4.191.170.219	$ 4.188.961.687	$ 368.670.000	$ 4.557.631.687
Otros activos financieros no corrientes	$ -		$ -	$ 8.085.000		$ 8.085.000
Otros activos no financieros no corrientes		$ 468.888.023	$ 468.888.023			$ -
Total de activos no corrientes	$ 4.191.170.219	$ 468.888.023	$ 4.660.058.242	$ 4.197.046.687	$ 368.670.000	$ 4.565.716.687
Total de activos	$ 4.891.414.882	$ 501.502.374	$ 5.392.917.256	$ 4.335.071.617	$ 378.650.861	$ 4.713.722.478
Patrimonio y pasivos [sinopsis]						
Pasivos [sinopsis]						
Pasivos corrientes [sinopsis]						
Disposiciones actuales [sinopsis]						
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	$ -		$ -	$ -		$ -
Otras provisiones corrientes			$ -			$ -
Total provisiones corrientes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	$ 142.444.453	$ 2.781.000	$ 145.225.453	$ 122.136.048		$ 122.136.048
Otros pasivos financieros corrientes			$ -			$ -
Otros pasivos no financieros corrientes	$ 27.595.900		$ 27.595.900	$ 25.470.040		$ 25.470.040
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	$ 170.040.353	$ 2.781.000	$ 172.821.353	$ 147.606.088	$ -	$ 147.606.088
Pasivos corrientes totales	$ 170.040.353	$ 2.781.000	$ 172.821.353	$ 147.606.088	$ -	$ 147.606.088
Pasivos no corrientes [sinopsis]						
Provisiones no corrientes [sinopsis]						
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados			$ -			$ -
Otras provisiones no corrientes			$ -			$ -
Total provisiones no corrientes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	$ -		$ -	$ -		$ -
Otros pasivos financieros no corrientes	$ 2.506.470.400		$ 2.506.470.400	$ 2.421.483.086		$ 2.421.483.086
Otros pasivos no financieros no corrientes			$ -			$ -
Total de pasivos no corrientes	$ 2.506.470.400	$ -	$ 2.506.470.400	$ 2.421.483.086	$ -	$ 2.421.483.086
Total pasivos	$ 2.676.510.753	$ 2.781.000	$ 2.679.291.753	$ 2.569.089.174	$ -	$ 2.569.089.174
Patrimonio [sinopsis]						
Fondo social			$ -			$ -
Ganancias acumuladas	$ 669.734.908	$ 452.195.452	$ 1.121.930.360	$ 1.765.982.443	$ 378.650.861	$ 2.144.633.304
Otras reservas	$ 1.545.169.220	$ 46.525.923	$ 1.591.695.143			$ -
Patrimonio total	$ 2.214.904.128	$ 498.721.375	$ 2.713.625.503	$ 1.765.982.443	$ 378.650.861	$ 2.144.633.304
Total de patrimonio y pasivos	$ 4.891.414.881	$ 501.502.375	$ 5.392.917.256	$ 4.335.071.617	$ 378.650.861	$ 4.713.722.478

LAURA DANIELA SOTO E.
Representante Legal

SANDRA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

Cámara de Comercio DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO

Estado de Resultados , por funcion del gasto Ambos Fondos

RA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOC
Nit 800,029,972-2
Comparativo 2020-2019
Ambos Fondos: Publico y Privado

			TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2020	TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2019
			PUBLICO	PRIVADO		PUBLICO	PRIVADO	
Resultado de periodo [resumen]								
	Ganancia (pérdida) [sinopsis]							
		Ingresos de actividades ordinarias	$ 2.468.883.285	$ 32.207.080	$ 2.501.090.365	$ 2.365.559.932	$ 34.543.750	$ 2.400.103.682
		Costo de ventas	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ganancia bruta	$ 2.468.883.285	$ 32.207.080	$ 2.501.090.365	$ 2.365.559.932	$ 34.543.750	$ 2.400.103.682
		Otros ingresos	$ 96.421.398	$ 77.521.710	$ 173.943.108	$ 108.280.293	$ 7.190.225	$ 115.470.518
		Costos de distribución	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Gastos de administración	$ 1.889.276.413	$ 89.884.331	$ 1.979.160.744	$ 2.197.930.520	$ 41.479.208	$ 2.239.409.728
		Otros gastos - Depreciacion	$ 133.173.029	$ -	$ 133.173.029	$ -	$ -	$ -
		Otras ganancias (pérdidas)	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ganancia (pérdida) por actividades de operación	$ 542.855.241	$ 19.844.459	$ 562.699.700	$ 275.909.705	$ 254.767	$ 276.164.472
		Ganancias (pérdidas) derivadas de la posición monetaria neta	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ganancias (pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ingresos financieros	$ 15.274.273	$ 8.032	$ 15.282.305	$ 21.418.152	$ -	$ 21.418.152
		Costos financieros	$ 225.487.828	$ -	$ 225.487.828	$ 294.785.454	$ -	$ 294.785.454
		Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Otros ingresos (gastos) procedentes de subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ganancias (pérdidas) que surgen de diferencias entre el costo amortizado anterior y el valor razonable de activos financieros reclasificados de la categoría de medición costo amortizado a la categoría de medición de valor razonable con cambios en resultados	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ganancia (pérdida) por reconomicmiento del valor de activos financieros	$ -	$ 216.498.023	$ 216.498.023	$ -	$ -	$ -
		Ganancia (pérdida), antes de impuestos	$ 332.641.686	$ 236.350.514	$ 568.992.200	$ 2.542.403	$ 254.767	$ 2.797.170
		Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas	$ 332.641.686	$ 236.350.514	$ 568.992.200	$ 2.542.403	$ 254.767	$ 2.797.170
		Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
		Ganancia (pérdida)	$ 332.641.686	$ 236.350.514	$ 568.992.200	$ 2.542.403	$ 254.767	$ 2.797.170

LAURA DANIELA SOTO
Representante Legal

SANDRA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO

NIT 800,029,972-2

Estado de cambios en el patrimonio Ambos Fondos. Periodo 2,020

	Resultados de Ejercicios Ant	Resultadados del Ejercicio	Resevas	Acumulados adopcion NIIF	Total patrimonio
Saldo inicial al 1 de enero de 2019	**$ 2.141.836.134,00**				
Cambios en el Patrimonio					
Traslado resultados ejercicio y constitucion de reserva.					
Resultado ejercicio		$ 2.797.170			
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	**$ 2.141.836.134,00**	**$ 2.797.170,00**	**$ -**	**$ -**	**$ 2.144.633.304,00**
Cambios en el Patrimonio					
Traslado resultados ejercicio y constitucion de reserva.	$ 2.797.170	$ 568.992.200			
Resultado ejercicio					
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	**$ 2.144.633.304,00**	**$ 568.992.200,00**	**$ -**	**$ -**	**$ 2.713.625.504,00**

LAURA DANIELA SOTO
Representante Legal

SANDRA PATRICIA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA VILLA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

Cámara de Comercio DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO

Estado de Flujo de Efectivo

CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDETE ANTIOQUEÑO

Nit 800,029,972-2

Metodo Indirecto

		DETALLE	NOTA	2020	2019
		Ganancia (pérdida)		568.992.200	2.797.170
		Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)			
		Ajustes por gasto por impuestos a las ganancias		-	-
		Ajustes por costos financieros		-	-
		Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios		-	-
		Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial		-	
		Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	3	- 387.340	- 1.323.690
		Ajustes por el incremento (disminución) de cuentas por pagar de origen comercial	8	- 1.324.430	- 630.818
		Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	4	23.629.830	- 5.992.541
		Ajustes por gastos de depreciación y amortización	2	122.463.029	147.162.415
		Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo		-	-
		Ajustes por provisiones		-	-
		Ajustes por pérdidas (ganancias) de moneda extranjera no realizadas		-	-
		Ajustes por pagos basados en acciones		-	-
		Ajustes por pérdidas (ganancias) del valor razonable		-	-
		Ajustes por ganancias no distribuidas de asociadas		-	-
		Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		-	-
		Ajustes por pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes			-
		Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiación	9	230.623.495	230.623.495
		Otros ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)			-
		Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)		375.004.584	369.838.861
		Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones		943.996.784	372.636.031
		Dividendos pagados		-	-
		Dividendos recibidos		-	-
		Intereses pagados		-	-
		Intereses recibidos	9	- 4.007.151	21.624.373
		Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
		Otras entradas (salidas) de efectivo	5	2.125.860	- 8.445.160
		Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		942.115.493	385.815.244
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]					
	Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios			-	-
	Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios			-	-
	Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades			-	-
	Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades			-	-
	Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos			-	-
	Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos			-	-
	Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo			-	-
	Compras de propiedades, planta y equipo		1	243.998.438	- 69.780.853
	Importes procedentes de ventas de activos intangibles			-	-
	Compras de activos intangibles			-	-
	Recursos por ventas de otros activos a largo plazo			-	-

	Compras de otros activos a largo plazo		-	-
	Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
	Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros		-	-
	Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros		-	-
	Pagos en efectivo por contratos de futuros, contratos a término, contratos de opciones y contratos de permuta financiera		-	-
	Cobros en efectivo por contratos de futuros, contratos a término, contratos de opciones y contratos de permuta financiera		-	-
	Dividendos recibidos			-
	Intereses pagados			-
	Intereses recibidos			-
	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)			
	Otras entradas (salidas) de efectivo	7	777.242	-
	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		- 243.221.196	- 69.780.853
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [sinopsis]			[redacted]	[redacted]
	Recursos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control		-	-
	Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control		-	-
	Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
	Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-
	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		-	-
	Pagos por otras participaciones en el patrimonio		-	-
	Importes procedentes de préstamos	6	240.000.000	-
	Reembolsos de préstamos	6	155.012.686	- 220.816.952
	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	-
	Pagos de pasivos por arrendamiento		-	-
	Importes procedentes de subvenciones del gobierno	11	26.073.000	-
	Dividendos pagados		-	-
	Intereses pagados	9	225.487.828	- 229.494.978
	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
	Otras entradas (salidas) de efectivo	10	- 9.000	- 10.052.755
	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		- 114.427.514	- 460.364.685
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio			584.466.783	- 144.330.294
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo [sinopsis]			[redacted]	[redacted]
	Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo			584.466.783	- 144.330.294
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo			127.437.831	271.769.026
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo			711.904.614	127.438.732

LAURA DANIELA SOTO ECHEVERRY
Representante Legal

SANDRA PATRICIA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA VILLA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO
NIT 800.029.972-2
(EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS)
PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICEMBRE DE 2020

Respetados Señores:

1. Normas del Código de Comercio

El presente informe se elabora y remite con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 207 y 208 del Código de Comercio, por tanto esta Revisoría Fiscal expide el presente dictamen, basado en los resultados de la Auditoria. El presente informe no tiene restricciones con su circulación, por tanto puede ser conocido por terceros indeterminados.

2. Estados Financieros Dictaminados

En mi calidad de Revisor Fiscal, he examinado el Balance General de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO con corte a 31 de diciembre de 2020, y el correspondiente Estado de Resultados, de Cambios en la Situación Financiera, de Cambios en el Patrimonio y Estado de flujo de efectivo, por el año terminado en esa fecha. Dichos Estados Financieros Básicos fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó. Dichos estados fueron preparados bajo la responsabilidad de la administración. Una de mis obligaciones, es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoria. Los estados financieros del periodo 2019 y 2020, fueron auditados por mí.

3. Aplicación de las Normas de Auditoria

Efectúe mis pruebas de acuerdo con las normas establecidas por la profesión para la revisión de estados financieros, por consiguiente, se obtuvo la información y el conocimiento de los procedimientos utilizados en la preparación de dichos estados financieros, mediante las investigaciones con los funcionarios responsables, procedimientos analíticos de revisión, pruebas de los documentos y registros de contabilidad, aplicando las normas de auditoria de general aceptación en Colombia. Dichas normas requieren una planificación del trabajo de auditoria, para obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico. Incluye además, un examen sobre una base selectiva, de la evidencia que respalda las cifras y las notas informativas a los Estados Financieros, incluye también una evaluación de las normas o principios contables utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

4. Alcance de la Auditoria

En el ejercicio de las funciones de la Revisoría Fiscal, no se presentó ninguna limitante ni restricción en el alcance de las pruebas, por lo tanto considero que mi Auditoria proporciona una base razonable, evidencia suficiente en cantidad y competente en calidad para expresar mi opinión, los estados financieros están libres de errores y falsedades de importancia.

5. Opinión

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente la situación financiera de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO al 31 de diciembre de 2020, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad de Información Financiera para PYMES, con la Ley 1314 de 2009, el Decreto 3022 de 2013 y el de los Decretos únicos Reglamentarios 2420 y 2496 del año 2015.

6. Situación Financiera de la Empresa

Los indicadores financieros de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, son positivos y reflejan la solidez económica de la misma, evidenciando esto que la entidad a la fecha no presenta cuentas o hechos significativos que puedan poner en peligro la solidez financiera. Así mismo, no se tiene conocimiento de posibles riesgos por demandas o embargos laborales, civiles o comerciales.

7. El Control Interno

Las medidas de Control Interno adoptadas para la conservación y custodia de sus bienes en genera!, y el cumplimiento de normas legales, se han implementado en la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO. Así mismo, la institución tiene designado un funcionario para responder por el proceso de Control Interno y de políticas de calidad y mejoramiento continuo.

8. Sistema de Información

La CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, maneja su información Financiera, Contable y Administrativa a través de cuatro (4) aplicativos JP7, WorkManager (Gestión documental), Power BI (Desarrollo Empresarial), Certifactura (Factura Electrónica), el Sistema de Información para el manejo y control de la información económica y financiera de la entidad, ha venido funcionando.

9. Informe De Gestión

El informe de Gestión de la Administración, guarda debida concordancia entre este y los Estados Financieros Básicos. El informe consta de una exposición sobre la evolución de los servicios y la situación económica, administrativa y jurídica de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO. Los recursos obtenidos por la entidad fueron utilizados de una forma adecuada.

10. Otras Manifestaciones

Las operaciones registradas en los libros se ajustan a las normas de contabilidad generalmente aceptadas, los actos de los administradores de la entidad se ajustan a los estatutos y a las disposiciones legales que regulan la actividad. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas de registro de las reuniones de Junta Directiva, se llevan y conservan en forma adecuada.

11. Seguridad Social

De acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto Reglamentario 1406 de 1999, manifiesto que la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social correspondiente al año auditado y en particular la relativa a los afiliados y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, han sido tomadas de los registros contables. LA CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social.

12. Provisión para Obligaciones

Existen pasivos reales por obligaciones de Garantía de ($12.881.300), la cual se constituyó con los valores a devolver por concepto de dinero recaudado por tramites de matrícula mercantil de personas naturales y/o jurídicas efectuados entre el 29 de Diciembre de 2.010 y el 28 de Febrero de 2.011, tal como lo estableció la Circular 019 de 2.011 de la Superintendencia de Industria y Comercio, con el fin de que los comerciantes que pagaron dinero en estas fechas también se beneficiaran con la Ley 1429 de 2.010 y el Decreto 545 de 201, y para beneficios de la ley 1780 ($39.947.200).

13. Propiedad Intelectual

Los software (JP7, Workmanager, Microsoft Office, WinZip, Acrobat, Adobe Acrobat Winrar, Teamviwer, PowerB), utilizados por la entidad tienen licencias y cumple por lo tanto con las normas relacionadas con los derechos de autor como lo establece la Ley 603 del 2000.

14. Normas de las entidades de Supervisión

La CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO ha cumplido con los reportes de información y demás requerimientos realizados por la Superintendencia de Industria y Comercio, por la Contraloría General de la Nación y demás organismos de Vigilancia y Control. Las obligaciones tributarias de la empresa se encuentran al día.

15. Normas de Control Ambiental

La CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, ha cumplido con la normatividad de protección ambiental y tiene prácticas amigables con el ambiente. He podido constatar que cuenta con un programa de reciclaje y de economía en la utilización de recursos no renovables.

16. Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF

Es mi obligación incluir un párrafo de énfasis y sobre otras cuestiones que revistan una importancia tal que resulte relevante para la comprensión de la auditoría, la responsabilidad del auditor y del informe. Esto se refiere al cumplimiento, por parte de la Administración, de las Normas Internacionales de Contabilidad de Información Financiera para PYMES, así como de las obligaciones legales a partir del 1 de enero de 2016, que es el período de aplicación, de conformidad con la Ley 1314 de 2009, el Decreto 3022 de 2013 y el de los Decretos únicos Reglamentarios 2420 y 2496 de 2015. La Administración es responsable de preparar Estados Financieros bajo NIIF para PYMES a diciembre 31 de 2016 por primera vez, la contabilidad se llevará, para todos los efectos, de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. En el caso de la aplicación del nuevo marco técnico normativo, este período está comprendido entre el 1° de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016. Respecto de las obligaciones legales de la entidad en materia contable y financiera, debo informar que, el Decreto 2649 de 1993 que contiene los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y el Decreto 2650 del mismo año, contentivo del Plan único de Cuentas, quedaron derogados a partir del 31 de diciembre del año 2015, fecha desde la cual no se siguen presentando estados financieros paralelos, pues las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera deben aplicarse desde el 1 de enero de 2016 de manera oficial y para todos los fines legales, excepto para propósitos tributarios, cuyas bases se conservan hasta el año 2019. Me aseguré de la existencia de las actas de trabajo interno que soportan las decisiones de ajustes y reclasificaciones tomadas, debidamente firmadas por el comité NIIF y los documentos soporte, como son: creación del comité, cronograma de trabajo, modificación del Plan de Cuentas y Catálogo de cuentas adaptado a la taxonomía XBRL, entre otras. En mi opinión, el trabajo realizado es adecuado, está debidamente documentado y no tengo evidencia de errores o fraudes en los ajustes

y reclasificaciones efectuadas para preparar los estados financieros bajo NIIF para PYMES, o de que estos no presenten fielmente la realidad económica de la entidad en todos los aspectos materiales.

Puerto Berrio, 15 de marzo de 2021

CARLOS MARIO ZAPATA VILLA
Revisor Fiscal
C,C 71.882.197
T.P. Nro. 36.368-T

CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO
NIT 800.029.972-2

ESTADOS FINANCIEROS AÑOS 2020-2019

Carrera 4 49 – 26, Puerto Berrío, Antioquia. Tel (4) 833 22 81
Nit 800.029.972-2
www.ccmmna.org.co
Afiliada a Confecámaras

CONTENIDO:

- ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
- ESTADO DE SITUACION FINANCIERA PUBLICO Y PRIVADO
- ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL
- ESTADO DE RESULTADO Y OTRO RESULTADO INTEGRAL PUBLICO Y PRIVADO
- ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
- ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO
- NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1. Información General
2. Resumen de Principales Políticas Contables

NOTAS DE REVELACION

1. Efectivo y equivalente al efectivo
2. Cuentas Comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar
3. Propiedad, planta y equipos
4. Propiedades de inversión
5. Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por cobrar
6. Beneficios a los empleados
7. Otros pasivos no financieros

8. Pasivos financieros no corrientes
9. Patrimonio
10. Ingresos de actividades ordinarias
11. Otros ingresos
12. Ingresos financieros
13. Gastos de Administracion
14. Costos Financieros
15. Gasto depreciación
16. Ganancias por reclasificación de actividades de inversión
17. Notas del Flujo de Efectivo
18. Notas del presupuesto de ingresos y Gastos
19. Indicadores Financieros
20. Otras Notas y Aprobación de Estados Financieros

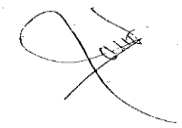
- CERTIFICACION DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO
NIT: 800,029,972-2
Estado de Situacion Financiera a Diciembre 31 de 2,020
Fondos: Publico y Privados

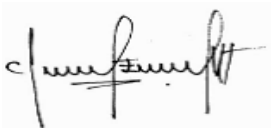
	Notas	PUBLICO	PRIVADO	TOTAL
ACTIVOS				
Activos corrientes				
Efectivo y Equivalente al Efectivo	1	$ 679,290,262.00	$ 32,614,352.00	$ 711,904,614.00
CAJA		$ 168,200.00	$ 1,855,822.00	$ 2,024,022.00
BANCOS		$ 39,911,021.00	$ 30,577,511.00	$ 70,488,532.00
CUENTAS DE AHORRO		$ 43,321,248.00	$ -	$ 43,321,248.00
DERECHOS FIDUCIARIOS EQUIVALENTES A		$ 595,889,793.00	$ 181,019.00	$ 596,070,812.00
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar	2	$ 20,954,400.00	$ -	$ 20,954,400.00
CLIENTES		$ 8,143,400.00		$ 8,143,400.00
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		$ 8,085,000.00	$ -	$ 8,085,000.00
ANTICIPO IMPTOS Y CONTRIBUCION		$ 4,726,000.00	$ -	$ 4,726,000.00
Otros activos no financieros corrientes				$ -
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO				$ -
Total de activos corrientes		$ 700,244,662.00	$ 32,614,352.00	$ 732,859,014.00
Activos no corrientes				$ -
Propiedades, planta y equipo	3	$ 4,191,170,219.00	$ -	$ 4,191,170,219.00
				$ -
TERRENOS		$ 574,000,000.00	$ -	$ 574,000,000.00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES		$ 3,373,913,134.00	$ -	$ 3,373,913,134.00
EQUIPO DE OFICINA		$ 410,257,342.00	$ -	$ 410,257,342.00
EQUIPO COMPUTAC.Y COMUNICAC		$ 352,536,010.00		$ 352,536,010.00
DEPRECIACION ACUMULADA		$ (519,536,267.00)	$ -	$ (519,536,267.00)
Propiedad de Inversión	4	$ -	$ 468,888,023.00	$ 468,888,023.00
PROPIEDADES DE INVERSION		$ -		$ -
EDIFICACIONES			$ 170,257,620.00	$ 170,257,620.00
TERRERNOS			$ 298,630,403.00	$ 298,630,403.00
Total de activos no corrientes		$ 4,191,170,219.00	$ 468,888,023.00	$ 4,660,058,242.00
				$ -
Total Activos		**$ 4,891,414,881.00**	**$ 501,502,375.00**	**$ 5,392,917,256.00**
				$ -
PASIVOS Y PATRIMONIO				$ -
Pasivos corrientes				$ -
Parte corriente de préstamos no corrientes				$ -
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	5	$ 142,444,453.00	$ 2,781,000.00	$ 145,225,453.00
NACIONALES		$ -		$ -
CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES		$ 2,217,000.00		$ 2,217,000.00
RETENCION Y APORTES DE NOMINA		$ -		$ -
ACREEDORES VARIOS		$ 5,406,900.00		$ 5,406,900.00
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIP				$ -
IMPOVENTAS POR PAGAR		$ -	$ 2,781,000.00	$ 2,781,000.00
RETENCION EN LA FUENTE		$ 967,541.00		$ 967,541.00

IMPUESTO A LAS VENTAS RETENIDO		$	-			$	-
IMPUESTO DE IND Y CCIO RETENID						$	-
SALARIOS POR PAGAR						$	-
CESANTIAS CONSOLIDADAS	5-6	$	49,152,514.00			$	49,152,514.00
INTERESES SOBRE CESANTIAS	5-6	$	5,869,049.00			$	5,869,049.00
VACACIONES CONSOLIDADAS	5-6	$	20,161,262.00			$	20,161,262.00
PRESTACIONES EXTRALEGALES	5-6					$	-
RETENCION Y APORTES NOMINA	5-6	$	18,722,987.00			$	15,817,528.00
PASIVO ESTIMADO PARA OBLIGACIONES		$	39,947,200.00			$	39,947,200.00
Otras Provisiones a corto Plazo		$	-	$	-	$	-
PARA CONTINGENCIAS		$	-			$	-
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados		$	-			$	-
Beneficios a largo plazo						$	-
Otros pasivos no financieros corrientes	7	$	27,595,900.00	$	-	$	27,595,900.00
INGRESOS RECIBIDOS POR ANTICIPADO						$	-
ANTICIPOS Y AVANCES RECIBIDOS						$	-
DEPOSITOS RECIBIDOS		$	-			$	-
INGRESOS REC PARA TERCEROS		$	27,595,900.00			$	27,595,900.00
Total Pasivos corrientes		$	170,040,353.00	$	2,781,000.00	$	172,821,353.00
						$	-
Pasivos no corrientes						$	-
Otros pasivos financieros no corrientes	8	$	2,506,470,400.00	$	-	$	2,506,470,400.00
CORPORACIONES FINANCIERAS		$	226,666,667.00			$	226,666,667.00
COMPAÑIAS DE FINANCIAMIENTO COMERC		$	2,279,803,733.00			$	2,279,803,733.00
		$	-			$	-
Total de pasivos no corrientes		$	2,506,470,400.00			$	2,506,470,400.00
Total Pasivos		**$**	**2,676,510,753.00**	**$**	**2,781,000.00**	**$**	**2,679,291,753.00**
						$	-
Patrimonio	9					$	-
Capital Social		$	-			$	-
FONDO SOCIAL		$	-			$	-
						$	-
Resultado del Ejercicio		$	332,641,686.00	$	236,350,514.00	$	568,992,200.00
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		$	332,641,686.00	$	236,350,514.00	$	568,992,200.00
DEFICIT DEL EJERCICIO				$	-	$	-
Ganancias acumuladas		$	1,882,262,442.00	$	262,370,861.00	$	2,144,633,303.00
RESERVAS ACUMULADAS		$	1,545,169,220.00	$	46,525,923.00	$	1,591,695,143.00
GANANCIAS ACUMULADAS-IFRS		$	169,627,864.00	$	214,583,460.00	$	384,211,324.00
EXCEDENTES ACUMULADOS		$	167,465,358.00	$	1,261,478.00	$	168,726,836.00
		$	-			$	-
Total Patrimonio		**$**	**2,214,904,128.00**	**$**	**498,721,375.00**	**$**	**2,713,625,503.00**
Total Pasivos y Patrimonio		**$**	**4,891,414,881.00**	**$**	**501,502,375.00**	**$**	**5,392,917,256.00**

LAURA DANIELA SOTO E.
Representante Legal



SANDRA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T



CARLOS MARIO ZAPATA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO

Nit 800,029,972-2

Estado de Situacion Financiera Comparativo 2.020-2,019

	TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2020	TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2019
	PÚBLICO	PRIVADO		PÚBLICO	PRIVADO	
Estado de situación financiera [sinopsis]						
Activos [sinopsis]						
Activos corrientes [sinopsis]						
Inventarios corrientes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Cuentas comerciales por cobrar y otras cuentas por cobrar corrientes	$ 20,954,400		$ 20,954,400	$ 20,567,060		$ 20,567,060
Efectivo y equivalentes al efectivo	$ 679,290,263	$ 32,614,351	$ 711,904,614	$ 117,457,870	$ 9,980,861	$ 127,438,731
Total activos corrientes distintos de los activos no corrientes o grupo de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	$ 700,244,663	$ 32,614,351	$ 732,859,014	$ 138,024,930	$ 9,980,861	$ 148,005,791
Activos no corrientes o grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta o como mantenidos para distribuir a los propietarios	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Activos corrientes totales	$ 700,244,663	$ 32,614,351	$ 732,859,014	$ 138,024,930	$ 9,980,861	$ 148,005,791
Activos no corrientes [sinopsis]						
Propiedades, planta y equipo	$ 4,191,170,219	$ -	$ 4,191,170,219	$ 4,188,961,687	$ 368,670,000	$ 4,557,631,687
Otros activos financieros no corrientes	$ -		$ -	$ 8,085,000		$ 8,085,000
Otros activos no financieros no corrientes		$ 468,888,023	$ 468,888,023			$ -
Total de activos no corrientes	$ 4,191,170,219	$ 468,888,023	$ 4,660,058,242	$ 4,197,046,687	$ 368,670,000	$ 4,565,716,687
Total de activos	$ 4,891,414,882	$ 501,502,374	$ 5,392,917,256	$ 4,335,071,617	$ 378,650,861	$ 4,713,722,478
Patrimonio y pasivos [sinopsis]						
Pasivos [sinopsis]						
Pasivos corrientes [sinopsis]						
Disposiciones actuales [sinopsis]						
Provisiones corrientes por beneficios a los empleados	$ -		$ -	$ -		$ -
Otras provisiones corrientes			$ -			$ -
Total provisiones corrientes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Cuentas por pagar comerciales y otras cuentas por pagar	$ 142,444,453	$ 2,781,000	$ 145,225,453	$ 122,136,048		$ 122,136,048
Otros pasivos financieros corrientes			$ -			$ -
Otros pasivos no financieros corrientes	$ 27,595,900		$ 27,595,900	$ 25,470,040		$ 25,470,040
Total de pasivos corrientes distintos de los pasivos incluidos en grupos de activos para su disposición clasificados como mantenidos para la venta	$ 170,040,353	$ 2,781,000	$ 172,821,353	$ 147,606,088	$ -	$ 147,606,088
Pasivos corrientes totales	$ 170,040,353	$ 2,781,000	$ 172,821,353	$ 147,606,088	$ -	$ 147,606,088
Pasivos no corrientes [sinopsis]						
Provisiones no corrientes [sinopsis]						
Provisiones no corrientes por beneficios a los empleados			$ -			$ -
Otras provisiones no corrientes			$ -			$ -
Total provisiones no corrientes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Cuentas comerciales por pagar y otras cuentas por pagar no corrientes	$ -		$ -	$ -		$ -
Otros pasivos financieros no corrientes	$ 2,506,470,400		$ 2,506,470,400	$ 2,421,483,086		$ 2,421,483,086
Otros pasivos no financieros no corrientes			$ -			$ -
Total de pasivos no corrientes	$ 2,506,470,400	$ -	$ 2,506,470,400	$ 2,421,483,086	$ -	$ 2,421,483,086
Total pasivos	$ 2,676,510,753	$ 2,781,000	$ 2,679,291,753	$ 2,569,089,174	$ -	$ 2,569,089,174
Patrimonio [sinopsis]						
Fondo social			$ -			$ -
Ganancias acumuladas	$ 669,734,908	$ 452,195,452	$ 1,121,930,360	$ 1,765,982,443	$ 378,650,861	$ 2,144,633,304
Otras reservas	$ 1,545,169,220	$ 46,525,923	$ 1,591,695,143			$ -
Patrimonio total	$ 2,214,904,128	$ 498,721,375	$ 2,713,625,503	$ 1,765,982,443	$ 378,650,861	$ 2,144,633,304
Total de patrimonio y pasivos	$ 4,891,414,881	$ 501,502,375	$ 5,392,917,256	$ 4,335,071,617	$ 378,650,861	$ 4,713,722,478

LAURA DANIELA SOTO E.
Representante Legal

SANDRA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

Estado de Resultados , por funcion del gasto Ambos Fondos

CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO
Nit 800,029,972-2
A Diciembre 31 de 2,020
Ambos Fondos: Publico y Privado

Año terminado el 31 de diciembre *En miles de pesos*		**PUBLICOS**	**PRIVADOS**	**TOTAL**
Operaciones continuas				
Ingresos de actividades ordinarias	10	$ 2,468,883,285.00	$ 32,207,080.00	$ 2,501,090,365.00
Costo de ventas				$ -
Ganancia bruta		**$ 2,468,883,285.00**	**$ 32,207,080.00**	**$ 2,501,090,365.00**
				$ -
Otros ingresos	11	$ 96,421,398.00	$ 77,521,710.00	$ 173,943,108.00
Gastos de administración	13	$ 1,889,276,413.00	$ 89,884,331.00	$ 1,979,160,744.00
Otros gastos				$ -
Otras ganancias (pérdidas)			$ -	$ -
Resultados de actividades de la operación		**$ 676,028,270.00**	**$ 19,844,459.00**	**$ 695,872,729.00**
				$ -
Ingreso financiero	12	$ 15,274,273.00	$ 8,032.00	$ 15,282,305.00
Costos financieros	14	$ 225,487,828.00	$ -	$ 225,487,828.00
Costo financiero neto		**$ (210,213,555.00)**	**$ 8,032.00**	**$ (210,205,523.00)**
				$ -
Deterioro				$ -
Depreciaciones	**15**	$ 133,173,029.00	$ -	$ 133,173,029.00
Amortizaciones				$ -
Ganancias antes de impuestos		**$ 332,641,686.00**	**$ 19,852,491.00**	**$ 352,494,177.00**
Ingreso (gasto) por impuestos				$ -
Ganancia (perdida) operaciones continuas				$ -
				$ -
Resultado del período		**$ 332,641,686.00**	**$ 19,852,491.00**	**$ 352,494,177.00**
				$ -
Otros resultados integrales				$ -
Ganancias por reclasificacion activos de inversion	16		$ 216,498,023.00	$ 216,498,023.00
Otro resultado integral del año, neto de impuestos		$ -	$ 216,498,023.00	$ 216,498,023.00
Resultado integral total del año		**$ 332,641,686.00**	**$ 236,350,514.00**	**$ 568,992,200.00**

LAURA DANIELA SOTO E.
Representante Legal

SANDRA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

Estado de Resultados , por funcion del gasto Ambos Fondos

ÁRA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQ
Nit 800,029,972-2
Comparativo 2020-2019
Ambos Fondos: Publico y Privado

		TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2020	TOTAL POR CLASE DE SEPARACION		2019
		PÚBLICO	PRIVADO		PÚBLICO	PRIVADO	
Resultado de periodo [resumen]							
Ganancia (pérdida) [sinopsis]							
Ingresos de actividades ordinarias		$ 2,468,883,285	$ 32,207,080	$ 2,501,090,365	$ 2,365,559,932	$ 34,543,750	$ 2,400,103,682
Costo de ventas		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ganancia bruta		$ 2,468,883,285	$ 32,207,080	$ 2,501,090,365	$ 2,365,559,932	$ 34,543,750	$ 2,400,103,682
Otros ingresos		$ 96,421,398	$ 77,521,710	$ 173,943,108	$ 108,280,293	$ 7,190,225	$ 115,470,518
Costos de distribución		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Gastos de administración		$ 1,889,276,413	$ 89,884,331	$ 1,979,160,744	$ 2,197,930,520	$ 41,479,208	$ 2,239,409,728
Otros gastos - Depreciacion		$ 133,173,029	$ -	$ 133,173,029	$ -	$ -	$ -
Otras ganancias (pérdidas)		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ganancia (pérdida) por actividades de operación		$ 542,855,241	$ 19,844,459	$ 562,699,700	$ 275,909,705	$ 254,767	$ 276,164,472
Ganancias (pérdidas) derivadas de la posición monetaria neta		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ganancias (pérdidas) que surgen de la baja en cuentas de activos financieros medidos al costo amortizado		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ingresos financieros		$ 15,274,273	$ 8,032	$ 15,282,305	$ 21,418,152	$ -	$ 21,418,152
Costos financieros		$ 225,487,828	$ -	$ 225,487,828	$ 294,785,454	$ -	$ 294,785,454
Deterioro de valor de ganancias y reversión de pérdidas por deterioro de valor (pérdidas por deterioro de valor) determinado de acuerdo con la NIIF 9		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Participación en las ganancias (pérdidas) de asociadas y negocios conjuntos que se contabilicen utilizando el método de la participación		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Otros ingresos (gastos) procedentes de subsidiarias, entidades controladas de forma conjunta y asociadas		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ganancias (pérdidas) que surgen de diferencias entre el costo amortizado anterior y el valor razonable de activos financieros reclasificados de la categoría de medición costo amortizado a la categoría de medición de valor razonable con cambios en resultados		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ganancia (pérdida) por reconomicmiento del valor de activos financieros		$ -	$ 216,498,023	$ 216,498,023	$ -	$ -	$ -
Ganancia (pérdida), antes de impuestos		$ 332,641,686	$ 236,350,514	$ 568,992,200	$ 2,542,403	$ 254,767	$ 2,797,170
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones continuadas		$ 332,641,686	$ 236,350,514	$ 568,992,200	$ 2,542,403	$ 254,767	$ 2,797,170
Ganancia (pérdida) procedente de operaciones discontinuadas		$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Ganancia (pérdida)		$ 332,641,686	$ 236,350,514	$ 568,992,200	$ 2,542,403	$ 254,767	$ 2,797,170

LAURA DANIELA SOTO
Representante Legal

SANDRA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO

NIT 800,029,972-2

Estado de cambios en el patrimonio Ambos Fondos. Periodo 2,020

	Resultados de Ejercicios Ant	Resultadados del Ejercicio	Resevas	Acumulados adopcion NIIF	Total patrimonio
Saldo inicial al 1 de enero de 2019	**$ 2,141,836,134.00**				
Cambios en el Patrimonio					
Traslado resultados ejercicio y constitucion de reserva.					
Resultado ejercicio		$ 2,797,170			
Saldo final al 31 de diciembre de 2019	**$ 2,141,836,134.00**	**$ 2,797,170.00**	**$ -**	**$ -**	**$ 2,144,633,304.00**
Cambios en el Patrimonio					
Traslado resultados ejercicio y constitucion de reserva.	$ 2,797,170	$ 568,992,200			
Resultado ejercicio					
Saldo final al 31 de diciembre de 2020	**$ 2,144,633,304.00**	**$ 568,992,200.00**	**$ -**	**$ -**	**$ 2,713,625,504.00**

LAURA DANIELA SOTO
Representante Legal

SANDRA PATRICIA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA VILLA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

Estado de Flujo de Efectivo

CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDETE ANTIOQUEÑO

Nit 800,029,972-2

Metodo Indirecto

		DETALLE	NOTA	2020	2019
		Ganancia (pérdida)		568,992,200	2,797,170
		Ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)			
		Ajustes por gasto por impuestos a las ganancias		-	-
		Ajustes por costos financieros		-	-
		Ajustes por disminuciones (incrementos) en los inventarios		-	-
		Ajustes por la disminución (incremento) de cuentas por cobrar de origen comercial		-	
		Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	3	- 387,340	- 1,323,690
		Ajustes por el incremento (disminución) de cuentas por pagar de origen comercial	8	- 1,324,430	- 630,818
		Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	4	23,629,830	- 5,992,541
		Ajustes por gastos de depreciación y amortización	2	122,463,029	147,162,415
		Ajustes por deterioro de valor (reversiones de pérdidas por deterioro de valor) reconocidas en el resultado del periodo		-	-
		Ajustes por provisiones		-	-
		Ajustes por pérdidas (ganancias) de moneda extranjera no realizadas		-	-
		Ajustes por pagos basados en acciones		-	-
		Ajustes por pérdidas (ganancias) del valor razonable		-	-
		Ajustes por ganancias no distribuidas de asociadas		-	-
		Otros ajustes por partidas distintas al efectivo		-	-
		Ajustes por pérdidas (ganancias) por la disposición de activos no corrientes			-
		Otros ajustes para los que los efectos sobre el efectivo son flujos de efectivo de inversión o financiación	9	230,623,495	230,623,495
		Otros ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)			-
		Total ajustes para conciliar la ganancia (pérdida)		375,004,584	369,838,861
		Flujos de efectivo netos procedentes (utilizados en) operaciones		943,996,784	372,636,031
		Dividendos pagados		-	-
		Dividendos recibidos		-	-
		Intereses pagados		-	-
		Intereses recibidos	9	- 4,007,151	21,624,373
		Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
		Otras entradas (salidas) de efectivo	5	2,125,860	- 8,445,160
		Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de operación		942,115,493	385,815,244
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de inversión [sinopsis]					
		Flujos de efectivo procedentes de la pérdida de control de subsidiarias u otros negocios		-	-
		Flujos de efectivo utilizados para obtener el control de subsidiarias u otros negocios		-	-
		Otros cobros por la venta de patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
		Otros pagos para adquirir patrimonio o instrumentos de deuda de otras entidades		-	-
		Otros cobros por la venta de participaciones en negocios conjuntos		-	-
		Otros pagos para adquirir participaciones en negocios conjuntos		-	-
		Importes procedentes de la venta de propiedades, planta y equipo		-	-
		Compras de propiedades, planta y equipo	1	243,998,438	- 69,780,853
		Importes procedentes de ventas de activos intangibles		-	-
		Compras de activos intangibles		-	-

	Recursos por ventas de otros activos a largo plazo		-	-
	Compras de otros activos a largo plazo		-	-
	Importes procedentes de subvenciones del gobierno		-	-
	Anticipos de efectivo y préstamos concedidos a terceros		-	-
	Cobros procedentes del reembolso de anticipos y préstamos concedidos a terceros		-	-
	Pagos en efectivo por contratos de futuros, contratos a término, contratos de opciones y contratos de permuta financiera		-	-
	Cobros en efectivo por contratos de futuros, contratos a término, contratos de opciones y contratos de permuta financiera		-	-
	Dividendos recibidos			-
	Intereses pagados			-
	Intereses recibidos			-
	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
	Otras entradas (salidas) de efectivo	7	777,242	-
	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de inversión		- 243,221,196	- 69,780,853
Flujos de efectivo procedentes de (utilizados en) actividades de financiación [sinopsis]				
	Recursos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control		-	-
	Pagos por cambios en las participaciones en la propiedad en subsidiarias que no dan lugar a la pérdida de control		-	-
	Importes procedentes de la emisión de acciones		-	-
	Importes procedentes de la emisión de otros instrumentos de patrimonio		-	-
	Pagos por adquirir o rescatar las acciones de la entidad		-	-
	Pagos por otras participaciones en el patrimonio		-	-
	Importes procedentes de préstamos	6	240,000,000	-
	Reembolsos de préstamos	6	155,012,686	- 220,816,952
	Pagos de pasivos por arrendamientos financieros		-	-
	Pagos de pasivos por arrendamiento		-	-
	Importes procedentes de subvenciones del gobierno	11	26,073,000	-
	Dividendos pagados		-	-
	Intereses pagados	9	225,487,828	- 229,494,978
	Impuestos a las ganancias reembolsados (pagados)		-	-
	Otras entradas (salidas) de efectivo	10	- 9,000	- 10,052,755
	Flujos de efectivo netos procedentes de (utilizados en) actividades de financiación		- 114,427,514	- 460,364,685
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo, antes del efecto de los cambios en la tasa de cambio			584,466,783	- 144,330,294
Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo [sinopsis]				
	Efectos de la variación en la tasa de cambio sobre el efectivo y equivalentes al efectivo		-	-
Incremento (disminución) neto de efectivo y equivalentes al efectivo			584,466,783	- 144,330,294
Efectivo y equivalentes al efectivo al principio del periodo			127,437,831	271,769,026
Efectivo y equivalentes al efectivo al final del periodo			711,904,614	127,438,732

LAURA DANIELA SOTO ECHEVERRY
Representante Legal

SANDRA PATRICIA TAMAYO G.
Contadora
T.P 108,324-T

CARLOS MARIO ZAPATA VILLA
Revisoria Fiscal
T.P 36,368-T

NOTAS DE CARÁCTER GENERAL

1. INFORMACION GENERAL

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y nordeste Antioqueño, es una entidad de derecho privado, sin ánimo de lucro constituida por iniciática de los comerciantes de la región y creada por el gobierno nacional mediante el Decreto 898 de mayo 07 de 2.002.

La jurisdicción de la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, comprende 18 municipios del Magdalena Medio, Bajo Cauca Antioqueño y Nordeste Antioqueño, así: Puerto Berrio, Amalfi, Anori, Cisneros, El Bagre, Caracolí, Maceo, Nechi, Puerto Triunfo, Puerto Nare, Remedios, San Roque, Segovia, Vegachi, Yali, Yolombo, Yondo y Zaragoza.

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, cuenta con los siguientes puntos físicos y presenciales de atención en los municipios de: Puerto Berrio, Puerto Nare, Puerto Triunfo, Cisneros, Amalfi, Segovia y El Bagre.

2. RESUMEN DE PRINCIPALES POLITICAS CONTABLES

Las siguientes son las políticas contables de la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, aplicadas para la elaboración de los estados financieros de la entidad bajo las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades – Pymes :

A. PROPIEDADES Y EQUIPO

Reconocimiento inicial – Balance de apertura:

- Bienes muebles: Costo histórico
- Bienes inmuebles: Costo atribuido
- Vida útil de los activos: tal como se detalla a continuación.

TIPO DE ACTIVO	VIDA UTIL
Terrenos	No aplica
Edificios	50 años
Equipos de Oficina	10 años
Muebles y Enseres	10 años
Equipos de Computo	03 años
Vehículos	05 años

Reconocimiento posterior:

- Modelo de Costo: Bienes inmuebles y muebles.
- Depreciacion línea recta.
- Valor Residual: Según concepto de experto
- Capitalización de enseres menores: 2.5 (dos y medio) SMLMV.

B. PROPIEDADES DE INVERSION

- Las propiedades de inversión se miden inicialmente al costo y posteriormente al valor razonable con cambios en resultados.
- La pérdida o ganancia derivada de la disposición de las propiedades de inversión (calculada como la diferencia entre la utilidad neta procedente de la disposición y el importe en libros del elemento) se reconoce en resultados.

C. INSTRUMENTOS FINANCIEROS:

Activos financieros mantenidos hasta el vencimiento

- Las inversiones temporales de la Cámara se clasificarán como mantenidos hasta el vencimiento. Los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento son reconocidos inicialmente a su valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, los activos financieros mantenidos hasta el vencimiento se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro.

Préstamos y partidas por cobrar

- Los préstamos y partidas por cobrar son activos financieros con pagos fijos o determinables que no se cotizan en un mercado activo. Estos activos inicialmente se reconocen al valor razonable más cualquier costo de transacción directamente atribuible. Posterior al reconocimiento inicial, los préstamos y partidas por cobrar se valorizan al costo amortizado usando el método de interés efectivo, menos las pérdidas por deterioro.
- **Efectivo**
- Se clasificará como equivalente de efectivo todas las inversiones a corto plazo, de gran liquidez, fácilmente convertibles en importes determinados de efectivo, estando sujeto a un riesgo poco significativo de cambios en su valor y con plazo de vencimiento menor a 90 días.
- En el estado de flujos de efectivo y equivalentes al efectivo incluyen los sobregiros bancarios pagaderos a la vista y forma parte integral de la administración del efectivo de la Cámara.

Inversiones en acciones

Las inversiones en acciones son instrumentos financieros y se medirán:
a) Si las acciones cotizan en bolsa al valor razonable, con cambios en el valor razonable en el resultado.
b) Todas las demás inversiones se medirán al costo menos el deterioro del valor.

D. CONSOLIDACION DE ESTADOS FINANCIEROS

Bajo NIIF Pymes, la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, efectuará la consolidación de estados financieros, incorporando todas las fundaciones, patrimonios autónomos (entidades de cometido especifico) basada en el poder ejercido por la Cámara como controlante. Sin

embargo es importante dejar claridad que a la fecha la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y nordeste Antioqueño no posee subsidiarias, ni controladas. Es por ello que sus estados financieros actuales no están consolidados con ninguna otra entidad.

E. MATERIALIDAD:

La presentación de los hechos económicos se hace de acuerdo con su materialidad.
La Cámara considera material toda partida que supere el 1% del total de $ 1.595.834.000 (patrimonio bruto a diciembre 31/2014), que representa **$15.958.340** millones de pesos.

F. BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS:

- Los beneficios a los empleados a corto plazo son reconocidos como gasto cuando se presta el servicio relacionado. Se reconoce una obligación por el monto que se espera pagar si la Cámara posee una obligación legal o implícita actual de pagar este monto como resultado de un servicio entregado por el empleado en el pasado y la obligación puede ser estimada con fiabilidad.
- La obligación neta de la Cámara en relación con beneficios a los empleados a largo plazo es el importe del beneficio futuro que los empleados han ganado a cambio de sus servicios en el período actual y en períodos anteriores. El beneficio es descontado para determinar su valor presente. Las nuevas mediciones se reconocen en resultados en el período en que surgen.

Estas políticas han sido aplicadas uniformemente en todos los años presentados, a la fecha no se han efectuado modificaciones a las mismas. En caso tal de algún cambio en dichas políticas, se dejará la debida constancia.

G. BASES DE PREPARACION

Estos estados financieros se han elaborado de acuerdo con la Norma contables de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Empresas Pymes, emitida 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.

- Clasificación de partidas en corriente y no corriente

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño presenta los activos y pasivos clasificados en corriente y no corriente.

Los activos se clasifican en corriente 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, todo 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 clasificado como pasivo principalmente con fines de negociación, espera cancelarlo dentro de los doce meses siguientes después del periodo sobre el que se informa.

- Políticas contables significativas

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.

La Cámara considera material toda partida que supere el 1% del total de $ 1.595.834.000 (patrimonio bruto a diciembre 31/2014), que representa **$15.958.340** millones de pesos, se considera como material toda partida que supere este valor, con respecto al rubro seleccionado por la Cámara de Comercio.

- Moneda funcional y moneda de presentación

Las partidas incluidas en los estados financieros se expresan en la moneda del ambiente económico primario donde opera la entidad (Pesos Colombianos). Los estados financieros se presentan en “Pesos Colombianos”, que es la moneda funcional de la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño.

- Efectivo y equivalentes de 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 hasta acumular doce meses, 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.

- Instrumentos Financieros

Activos financieros

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, clasifica sus activos financieros en las siguientes categorías: Activos financieros a valor razonable que afecta el resultado, o al costo y las cuentas por cobrar al método del costo amortizado.

La clasificación depende del propósito para el cual se adquirieron los activos financieros. La administración determina la clasificación de sus activos financieros a la fecha de su reconocimiento inicial.

- 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 del 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 periodo 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.

- ## Cuentas por pagar comerciales

Las cuentas por pagar se reconocen inicialmente a su valor razonable y posteriormente se remiden a su costo amortizado, usando el método de interés efectivo.

- ## Deterioro de activos financieros

Activos a costo amortizado

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, evalúa al final de cada período, si existe evidencia objetiva de que un activo financiero o grupo de activos financieros está deteriorado. Un activo financiero o un grupo de activos financieros está deteriorado y las pérdidas por deterioro se efectúan sólo si existe evidencia objetiva de deterioro como resultado de uno o más eventos que ocurrieron después del reconocimiento inicial del activo y que el evento de pérdida tiene un impacto en los flujos de efectivo futuros estimados del activo financiero o grupo de activos financieros que puede estimarse de forma fiable.

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 que son clientes.

Propiedades, planta y equipo

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, decidió 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.

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 a su costo histórico, menos la depreciación y las pérdidas por deterioro, en caso que existan. El costo histórico incluye los desembolsos directamente atribuibles a la adquisición de estas partidas.

El reconocimiento de los costos a ser capitalizados de un activo fijo finaliza cuando el elemento se encuentra en el lugar y condiciones necesarias para operar de la forma prevista.

Los costos subsecuentes se incluyen en el valor en libros del activo o se reconocen como un activo separado, según corresponda. Los gastos de mantenimiento y de reparación se cargan al estado del resultado integral en el período en el que éstos se incurren.

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

Los terrenos 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 como sigue:

Clase de Activos	Vida útil en años
Construcciones	50
Muebles y enseres	10
Equipos de computo	03
Vehículos	05

La vida útil de los activos se revisa y se ajustan, de ser necesario, a la fecha de corte 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.

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.

Activos fijos en régimen de arrendamiento financiero se deprecian por la vida útil más corta entre el final del contrato y expectativa de uso.

- 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.

Se reconocerá un activo y un pasivo por el mismo importe, igual al valor razonable del activo o al valor presente de los pagos mínimos, el que sea menor. El cálculo del valor presente requerirá el uso de la tasa implícita siempre que sea practicable determinarla. Cada una de las cuotas del arrendamiento se divide en 2 partes, una que corresponde a la carga financiera- intereses- y otra a la amortización de la deuda como disminución de la obligación asumida. Adicionalmente se deberá reconocer la depreciación del activo arrendado siguiendo la política establecida por el grupo correspondiente a cada clase de activo. La obligación financiera será medida al costo amortizado usando la tasa de interés implícita.

Los pagos del arrendamiento operativo 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.

Medición posterior arrendamiento financiero arrendatario

La Cámara de Comercio repartirá los pagos mínimos los arrendamientos entre las cargas financieras y la reducción de la deuda pendiente utilizando el método de interés efectivo.

La Cámara de Comercio depreciará el activo arrendado bajo arrendamiento financiero de acuerdo a la política de propiedad planta y equipo, si no se existiese certeza razonable de que La Cámara de Comercio de obtendrá la propiedad al término del plazo de arrendamiento, el activo se deberá depreciar totalmente a lo

largo de la vida útil o en el plazo del arrendamiento, el que fuere menor.

- ## Deterioro de activos no financieros

Los activos sometidos a depreciación o amortización se realizan pruebas de deterioro cuando se producen hechos o circunstancias que señalen que podría no recuperarse su valor en libros.

Las pérdidas por deterioro corresponden al monto en el que el valor en libros del activo excede a su valor recuperable. El valor recuperable comprende el mayor entre el valor neto que se obtendría de su venta o su valor en uso. Los saldos en libros de activos no financieros que han sido objeto de castigos por deterioro se revisan a cada fecha de reporte para verificar posibles reversiones del deterioro.

Cuando una pérdida por deterioro se revierte posteriormente, el importe en libros del activo se incrementa a la estimación revisada de su importe recuperable y la contrapartida en resultados.

- ## Beneficios del personal

Beneficios a corto plazo

El reconocimiento de estos beneficios será de forma inmediata, se reconocerá un pasivo contra un gasto.

Pensiones de jubilación

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, NO cuenta con personal que reciba pensión por parte de la Cámara

Beneficios de largo plazo

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, NO otorga a sus empleados beneficios de acuerdo a su tiempo de servicio, (prima de antigüedad y quinquenios), así mismo NO cuenta con beneficios post-empleo para sus funcionarios.

- ## Provisiones

Reconocimiento y Medición Inicial

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, 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, 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 de Comercio 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.

- ## Reconocimiento de ingresos

Se reconocen los ingresos cuando su importe se puede medir confiablemente, es probable que beneficios económicos fluyan a la entidad en el futuro y el grado de avance en la fecha del balance, pueda ser valorado de forma fiable, los costos incurridos y los costos para completarla, puedan ser valorados con fiabilidad.

Cuando los servicios se presten a través de un número indeterminado de actos a lo largo de un periodo especificado, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias de forma lineal a lo largo del periodo especificado, a menos que haya evidencia de que otro método representa mejor el grado de terminación. Cuando un acto específico sea mucho más significativo que el resto, la entidad pospondrá el reconocimiento de los ingresos de actividades ordinarias hasta que el mismo se ejecute.

Cuando el resultado de la transacción que involucre la prestación de servicios no pueda estimarse de forma fiable, una entidad reconocerá los ingresos de actividades ordinarias solo en la medida de los gastos reconocidos que se consideren recuperables.

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:

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

• 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, el desarrollo regional se registraran contablemente como 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.

Cada vez que se contrate o pague a terceros, autorizados según las cláusulas del convenio y el modelo de contratación de la Cámara, se debe consultar la disponibilidad de recursos registrados a nombre del aliado, y tomar el valor del contrato o compra como un INGRESO en una cuenta específica y exclusiva para estas operaciones y en forma simultánea registrar el mismo valor en una cuenta del GASTO específica y exclusiva para este tipo de operaciones.

• Estimados y criterios contables relevantes

Los estimados y criterios usados son base de la experiencia histórica y otros factores, incluyendo la expectativa de ocurrencia de eventos futuros que se consideran razonables de acuerdo con las circunstancias.

La Empresa efectúa estimaciones y supuestos respecto del futuro. Las estimaciones contables resultantes por definición muy pocas veces serán iguales a los resultados reales. Las estimaciones y supuestos que tienen un riesgo significativo de causar un ajuste material a los saldos de los activos y pasivos en el próximo año se presentan a continuación.

NOTAS DE REVELACION

Nota Nro. 1. Efectivo y equivalente al Efectivo:

El efectivo y equivalentes de efectivo está representado así:

Este rubro está conformado por las cuentas de caja, banco y las inversiones que son a corto plazo con un riesgo muy bajo y de alta liquidez.

La intención de la administración de este tipo de inversiones es el uso de este efectivo en los gastos operativos de la Cámara de Comercio.

Las cuentas comerciales por cobrar se clasifican como activos financieros que se miden al costo amortizado, y son clasificados como corrientes.

De origen Publico :

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CAJA	$ 168.200	$ 150.700	$ 17.500	11.61
BANCOS	$ 39.911.021	$ 26.938.785	$ 12.972.236	48.15
CUENTAS DE AHORRO	$ 43.321.248	$ 8.355.393	$ 34.965.855	418.42
FONDOS DE INVERSION	$ 595.889.793	$ 82.012.993	$ 513.876.800	626.58
TOTALES……..	$679.290.262	$117.457.871	$ 561.832.391	478.32

De origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CAJA	$ 1.855.822	$ -	$ 1.855.822	100
BANCOS	$ 30.577.511	$ 9.807.608	$ 20.679.903	211.77
FONDOS DE INVERSION	$ 181.019	$ 173.253	$ 7.766	4.48

TOTALES……..	$ 32.614.352	$ 9.980.861	$ 22.543.491	226.76

Se observa un importante aumento en los recursos de los bancos y los fondos de inversión públicos, debido a que se tuvo una disminución significativa de los gastos y costos de la entidad como efecto de la Pandemia del Covid-19, se cancelaron muchas actividades de carácter presencial, lo que se reflejó en un ahorro importantísimo de costos directos y otros gastos.

Las cuentas bancarias se encuentran en bancos vigilados por la Superintendencia Financiera como: Bancolombia, BBVA, Davivienda, Banco Agrario y Cooperativa Financiera de Antioquia. Todas estas instituciones están vigiladas por la Superintendencia Financiera.

Las inversiones clasificadas como equivalentes a efectivo, corresponden a cuentas de fiducia que tenemos en: Bancolombia, Banco BBVA y Banco Davivienda.

Detalle de saldos por entidades financieras:
Saldos a diciembre 31/2020:

CUENTAS CORRIENTES PUBLICAS

ENTIDAD	2020	2019
	SALDO	SALDO
Banco BBVA	$ 17.750.869	$ 13.205.052
Banco Agrario	$ 15.494.049	$ 404.729
Bancolombia	$ 1.598.056	$ -
Davivienda	$ 5.068.047	$ 13.329.003
Totales	$ 39.911.021	$ 26.938.784

CUENTAS CORRIENTES PRIVADOS

ENTIDAD	2020	2019

	SALDO	SALDO
BBVA	$ 30.577.511	$ 9.807.608
Totales	$ 30.577.511	$ 9.807.608

CUENTAS DE AHORROS PUBLICAS

ENTIDAD	2020	2019
	SALDO	SALDO
BANCO AGRARIO	$ 8.454.486	$ 6.179.690
BANCOLOMBIA	$ 472.851	$ 942.760
DAVIVIENDA	$ 2.739.298	$ 1.232.942
COOP. FINAN DE ANT	$ 31.654.613	$ 0
Totales	$ 43.321.248	$ 8.355.392

FONDOS DE INVERSION PUBLICOS

ENTIDAD	2020	2019
	SALDO	SALDO
BBVA	$399.061.757	$ 438.321
BANCOLOMBIA	$188.862.271	$ 78.627.915
DAVIVIENDA	$ 7.965.764	$ 2.946.757
Totales	$595.889.792	$ 82.012.993

FONDOS DE INVERSION PRIVADO

ENTIDAD	2020	2019
	SALDO	SALDO
BBVA	$ 181.019	$ 173.253

Totales	$ 181.019	$ 173.253

Nota Nro. 2. Cuentas Comerciales por Cobrar y otras Cuentas por Cobrar:

De origen Publico :

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CLIENTES NACIONALES	$ 8.143.400	$16.203.060	-$8.059.660	- 50.25
ANTICIPO IMPUESTOS	$ 4.726.000	$ 4.364.000	$ 362.000	8.29
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	$ 8.085.000	$ 0	$ 8.085.000	100.00
TOTALES……..	$20.954.400	$20.567.060	$ 387.340	1.88

Las cuentas por cobrar están representadas por los siguientes conceptos:

Cuentas por Cobrar al RUE-Confecamaras por valor de $ 1.543. 400.oo

Cuentas por Cobrar Gobernación de Antioquia $ 6.600. 000.oo

Saldo a favor en Impuestos $ 4.726. 000.oo

Cuenta por Cobrar Cámara de Comercio de Medellín $ 8.085. 000.oo

El detalle de la cartera por edades a 31 de diciembre de 2020 es el siguiente:

Tipo de deudor	No vencida	Vencida 1 a 180 días	Vencida 181 a 360 días	Vencida a mas de360 días	Total
Cuentas por cobrar a clientes					
Cuentas por cobrar al RUE Confecamaras	$ 1.543.400.oo	$ 0	$ 0	$ 0	$ 1.543.400.oo
Gobernación de Antioquia	$ 6.600.000.oo	$ 0	$ 0	$ 0	$ 6.600.000.oo
Cámara Com. de Medellín	$ 8.085.000.oo	$ 0	$ 0	$ 0	$ 8.085.000.oo
Deterioro	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0	$ 0

Total Cuentas por Cobrar	$16.228.400.oo	$ 0	$ 0	$ 0	$16.228.400.oo

Como se puede observar la entidad tiene una cartera muy sana, debido a que sus servicios son de exclusivo contado, solo quedo pendiente de pago algunos servicios con el RUE, (Registro Único Empresarial el cual se brinda a otras cámaras del país), administrado por Confecamaras y cuyos servicios se pagan mes vencido, después de realizar la respectiva conciliación y otras entidades de reconocida seriedad y cumplimiento.

Nota Nro. 3. Propiedad, Planta y Equipos:

Se presenta a continuación el detalle de la Propiedad, planta y equipo a su valor neto de acuerdo con su clasificación:

De origen Público:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
TERRENOS	$ 574.000.000	$ 457.720.000	$ 116.280.000	0,00
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	$3.373.913.134	$3.373.913.134	$ -	0,00
MUEBLES Y ENSERES	$ 296.313.204	$ 296.313.204	$ 0	2.26
EQUIPOS	$ 113.944.137	$ 113.944.137	$ 0	24.77
EQUIPOS DE PROCESAMIENTO	$ 211.183.689	$ 192.082.127	$ 19.101.562	9.94
EQUIPOS DE TELECOMUNICACIONES	$ 104.880.859	$ 104.880.859	$ 0	36.20
SOFTWARE Y LICENCIAS	$ 36.471.463	$ 36.471.463	$ -	0,00
DEPRECIACION ACUMULADA	-$ 519.536.267	-$ 386.363.238	-$ 133.173.029	34.46
TOTALES……..	$4.191.170.219	$4.188.961.686	$ 2.208.533	-1,76

De Origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
TERRENOS	$ 0	$ 272.280.000	$ 272.280.000	-100
CONSTRUCCIONES Y EDIFICAC	$ 0	$ 107.100.000	$ 107.100.000	-100
DEPRECIACION ACUMULADA	$ 0	-$ 10.710.000	-$ 10.710.000	-100

TOTALES……..	$ 0	$ 368.670.000	$ 368.670.000	-100

Al cierre no se identificaron indicios de deterioro a la Propiedad, Planta y Equipo, el cual amerite un reconocimiento en los Estados Financieros.

Así mismo, es importante aclarar que los activos de origen privado fueron reclasificados como Propiedades de Inversión, ya que este inmueble correspondía a la antigua sede de la institución y quedo disponible para ser rentado. Actualmente se tiene un contrato con la Agencia para la Reinserción Regional Magdalena Medio por 18 meses.

El siguiente es el detalle de las Propiedades, planta y equipos:

CUENTA	Costo	Compras	Bajas	Depreciacion del periodo	Depreciacion Acumulada	31 de Diciembre de 2,020
TERRENOS	$ 574,000,000					$ 574,000,000
CONSTRUCCIONES Y EDIFICAC	$3,373,913,134			$ 67,478,262	$ 67,659,656	$ 3,238,775,216
MUEBLES Y ENSERES	$ 296,313,204			$ 36,049,844	$ 97,435,278	$ 162,828,082
EQUIPOS	$ 113,944,137					$ 113,944,137
EQUIPOS DE PROCESAMIENTO	$ 192,082,127	$19,101,562		$ 29,644,923	$221,268,004	-$ 39,729,238
EQUIPOS DE TELECOMUNICAC.	$ 104,880,559					$ 104,880,559
SOFTWARE Y LICENCIAS	$ 36,471,463					$ 36,471,463
Total Propiedad, Planta y Equipos	$4,691,604,624	$19,101,562	$ -	$ 133,173,029	$386,362,938	$ 4,191,170,219

Nota Nro. 4. Propiedades de Inversión:

De Origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
TERRENOS	$ 298.630.403	$ 0	$ 298.630.403	100
CONSTRUCCIONES Y EDIFICAC	$ 170.257.620	$ 0	$ 170.257.620	100
TOTALES……	$ 468.888.023	$ 0	$ 468.888.023	100

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, o partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un arrendamiento financiero

para obtener rentas, plusvalías o ambas.

Esta propiedad corresponde a la antigua sede de la institución, ubicada en el municipio de Puerto Berrio, Antioquia. Desde el año 2.020 se encuentra disponible para ser alquilada y se hizo contrato de arrendamiento con la Agencia para la Reinserción sede Magdalena Medio, dicho contrato se celebró con la mencionada entidad gubernamental por 18 meses, la fecha de inicio de dicha relación contractual es el 01 de enero de 2.020 y la fecha final el 01 de agosto de 2.021.

El valor registrado corresponde al valor razonable, una vez efectuado el avalúo comercial efectuado por la Lonja, tal como lo estipula la NIIF para Pymes, Sección 16.

Nota Nro. 5. Cuentas por Pagar Comerciales y Otras Cuentas por Pagar:

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CUENTAS CORRIENTES COMERCIALES	$ 2.217.000	$ 892.570	$ 1.324.430	148.38
ACREEDORES VARIOS	$ 5.406.900	$ 0	$ 5.406.900	100.00
RETENCION EN LA FUENTE	$ 967.541	$ 3.841.750	-$2.874.209	-74.81
BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS	$ 93.905.812	$ 70.366.486	$23.539.326	33.45
PASIVOS ESTIMADOS PARA OBLIGACIONES	$ 39.947.200	$ 36.982.300	$2.964.900	8.02

TOTALES……..	$ 142.444.453	$ 112.083.106	$30.361.347	27.09

De origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	$ 2.781.000	$ 0	$ 2.781.000	100
TOTALES……..	$ 2.781.000	$ 0	$2.781.000	100

✓ Las cuentas corrientes comerciales corresponden a cuentas por cobrar al RUE, las cuales quedaron pendientes de pago en la conciliación de servicios del día 31-12-2020. Este valor lo cancela Confecamaras en el mes de enero de 2.021.

✓ Los acreedores varios corresponden a cuentas pendientes por pagar a proveedores de Institución, las cuales fueron radicadas en los últimos días del mes de diciembre de 2.020 y Fueron ya canceladas en el mes de enero de 2.021.

✓ La retención en la fuente corresponde al impuesto del periodo 12-2020, el cual se cancela en el mes de enero de 2.021 de acuerdo al calendario tributario expedido por la DIAN.

✓ Los beneficios a los empleados corresponden a las obligaciones que se tiene con los Empleados de la institución con corte diciembre 31 de 2.020. Tal como se detalla más adelante.

✓ Los pasivos estimados para obligaciones corresponden a dineros pendientes por devolver por beneficios de ley con corte a diciembre 31/2020, Ley 1429 y Ley 1780.

Saldo pendiente por devolver	Monto
Acreedores Ley 1429	$ 12.881.300
Acreedores Ley 1780	$ 27.065.900

Aún continúan valores pendientes por devolver de los beneficios a los comerciantes, a pesar que se hacen campañas de notificación, se envían mensajes de texto masivos y se dispone de alertas en el software de renovación del registro mercantil.

- ✓ Impuesto a las Ventas por Pagar: Corresponde al impuesto a las ventas por pagar del cuatrimestre 03/2020, el cual será cancelado en el mes de enero de 2.021, de acuerdo al calendario tributario expedido por la DIAN.

Nota Nro. 6: Beneficios a los Empleados:

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CESANTIAS CONSOLIDADAS	$ 49.152.514	$35.764.838	$13.387.676	37.43
INTERESES A LAS CESANTIAS	$5.869.049	$4.210.300	$1.658.749	39.39
VACACIONES CONSOLIDADAS	$20.161.262	$14.536.148	$5.625.114	38.69
APORTES E.P.S	$4.134.470	$4.297.673	-$163.203	-3.8
APORTES A.R.L.	$338.300	$219.100	$119.200	54.4
APORTES PARAFISCALES	$4.297.150	$3.690.600	$606.550	16.43
APORTES FONDO PENSION	$6.062.070	$3.919.555	$2.142.515	54.66
TOTALES……..	$90.014.815	$66,638.214	$23.376.601	35.07

Corresponde a las obligaciones laborales a cargo del empleador:

- ✓ Las cesantías consolidadas serán consignadas en el Fondo de Cesantías Porvenir el día 14-02-2021.
- ✓ Los intereses a las cesantías serán cancelados a los empleados el día 31-01-2021.
- ✓ Los partes a seguridad social y parafiscales serán cancelados a las administradoras correspondientes en el mes de enero de 2.021.

De origen público:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
APORTES E.P.S	$1.945.430	$928.127	$1.017.303	109.6
APORTES FONDO PENSION	$1.945.380	$2.800.145	-$854.765	-30.59
TOTALES……..	$3.890.810	$3.728.272	$162.538	4.35
TOTALES DE CONTROL BENEFICIOS EMP ……	$93.905.625	$70.366.486	23.539.326	33.45

Corresponde a los aportes de salud y pensión a cargo de los trabajadores y los cuales serán Cancelados a las respectivas administradoras en el mes de enero de 2.021.

Nota Nro. 7: Otros Pasivos no Financieros Corrientes:

De origen Publico :

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
INGRESOS RECIBIDOS PARA TERCEROS	$ 27.595.900	$ 25.470.040	$ 2.125.860	8.34
TOTALES……..	$ 27.595.900	$ 25.470.040	$2.125.860	8.34

Corresponde al recaudo del impuesto de registro y rentas departamentales de la Gobernación de Antioquia, el cual se recauda en la institución y se traslada al departamento mes vencido, esta suma será cancelada en el mes de enero de 2.021, más a tardar el día 15-01-2021.

Este recaudo se hace en virtud de un convenio interadministrativo que se tiene con la Gobernación De Antioquia y las cinco cámaras del departamento.

Nota Nro. 8: Otros Pasivos Financieros no Corrientes:

Obligaciones Financieras: Corresponde a créditos otorgados por las entidades financieras, tal como se detalla:

De origen Publico :

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
OBLIGACION FINANCIERA BANCOLOMBIA	$ 0	$46.019.338	-$46.019.338	-100
OBLIGACION FINANCIERA BBVA	$226.666.667	$ 0	$226.666.667	100
TOTALES……..	$226.666.667	$46.019.338	$180.647.329	392.55

- ✓ Obligación financiera Bancolombia: Corresponde a un crédito de libre inversión, el cual fue desembolsado en el mes de septiembre de 2.018. Este crédito se tomó con el fin de terminar con algunas adecuaciones locativas de la nueva sede de la institución, como: compra de planta eléctrica, compra de mobiliario.

Se canceló en su totalidad en mes de noviembre de 2.020.

Las condiciones del crédito son las siguientes:

Monto Inicial	$ 200.000.000
Entidad otorgante	Bancolombia
Tipo de crédito	Crédito Comercial
Tasa de Interés	15,955
Plazo	60 meses
Fecha Inicial	10/09/2018
Fecha Final	10/09/2023
Valor aproximado cuota	$ 5.100.000

Distribución de los pagos efectuados en la vigencia 2,020:

Valor Inicial	$ 46.019.338
Intereses Pagados	$ 3.721.030
Amortización a Capital	$ 46.019.338
Saldo a Diciembre 31/2020	$ 0

- ✓ Crédito Capital de Trabajo BBVA: Este crédito se tomó como capital de trabajo en el periodo 2.020, con aval del Fondo Nacional de Garantías y bajo las siguientes condiciones:

Monto Inicial	$ 240,000,000
Entidad otorgante	BBVA
Tipo de crédito	Capital de Trabajo
Tasa de Interés	7.96
Plazo	24 meses
Fecha Inicial	10/06/2020
Fecha Final	10/06/2022
Valor aproximado cuota	$ 14,500,000

Distribución de los pagos efectuados en la vigencia 2,020:

Valor Inicial	$ 240,000,000

Intereses Pagados	$	10,682,600
Amortización a Capital	$	13,333,333
Saldo a Diciembre 31/2020	$	226,666,667

Leasing Nacional Publico:

Corresponde a crédito tomado bajo la modalidad de Leasing para la construcción de la nueva sede de la institución

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
LEASING NACIONAL	$ 2,279,803,733	$ 2,375,463,748	-$ 95,660,015	-4.03
TOTALES……..	$ 2,279,803,733	$ 2,375,463,748	-$ 95,660,015	-4.03

Las condiciones del crédito son las siguientes:

Monto total desembolsado	$2,470,916,000
Entidad otorgante	Bancolombia
Tipo de crédito	Leasing
Tasa de Interés	DTF + 6,6
Plazo	180 meses
Año fecha inicial	2017
Año fecha final	2032
Valor aproximado cuota	$26,500,000

Valor desembolsado 2,017-2,018	$2,470,916,037
Intereses Pagados 2,017	38,861,435
Intereses Pagados 2,018	256,354,000
Intereses Pagados 2,019	216,214,678
Intereses Pagados 2,020	211,084,198

Amortización a Capital 2,017	0
Amortización a Capital 2,018	18,616,000
Amortización a Capital 2,019	76,836,289
Amortización a Capital 2,020	95,660,015
Saldo a Diciembre 31/2020	2,279,803,733

Nota Nro. 09: Patrimonio :

EXCEDENTE DEL EJERCICIO
De origen Publico

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	$332.641.686	$ 2.542.403	$ 330.099.283	12.000
TOTALES……	$332.641.686	$ 2.542.403	$ 330.099.283	12.000

EXCEDENTE DEL EJERCICIO
De origen Privado

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	$236.350.514	$254.767	$ 236.095.747	82.000
TOTALES……	$236.350.514	$254.767	$ 236.095.747	82.000

La utilidad del periodo 2020 aumento de manera considerable debido al ahorro en costos y gastos por los efectos de la pandemia del Covid19, debido especialmente a que muchos programas y eventos fueron cancelados por la imposibilidad de hacerlos.

Así mismo por la cuarentena obligatoria la sede estuvo cerrada durante varios meses lo que significo Un ahorro considerable en servicios públicos, mantenimiento, cafetería y otros.

De igual manera la reclasificación de activos que estaban contabilizados propiedad, planta y equipos, al convertirse en propiedades de inversión a valor razonable, hizo que se contabilizara un ingreso considerable a favor de la cámara, ingreso este que es netamente contable, mas no representa una real partida de dinero.

RESERVAS ACUMULADAS
PUBLICO:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
RESERVAS	$1.545.169.220	$1.542.626.818	$ 2.542.402	0.16
TOTALES.....	$1.545.169.220	$1.542.626.818	$ 2.542.402	0.16

Corresponde a reservas que se han constituido a lo largo de los ejercicios contables de la institucion para la construcción de la nueva sede de la institucion. Este proyecto ya se termino y se incio operaciones en la nueva sede la institucion el dia 22 de julio de 2.019. Es un proyecto que se venia ejecutando desde el año 2015 y finalmente se culminó, para este proyecto se habia estado ahorrando y guardando los excedentes de cada periodo desde mucho tiempo atrás.

RESERVAS ACUMULADAS
De origen Privado

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
RESERVAS	$46.525.923	$46.271.157	$ 254.766	0.55
TOTALES.....	$46.525.923	$46.271.157	$ 254.766	0.55

Correponde a reservas que se han constituido a lo largo de los ejercicios contables de la institucion.

GANANCIAS ACUMULADAS IFRS
PUBLICO:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
GANANCIAS ACUMULADAS IFRS	$169.627.864	$53.347.864	$ 116.280.000	217
TOTALES.....	$169.627.864	$53.347.864	$ 116.280.000	217

Corresponde al resultado de asientos contables en la transicion a normas internacionales de contabilidad.

GANANCIAS ACUMULADAS IFRS
PRIVADO:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
GANACIAS ACUMULADAS IFRS	$214.583.460	$330.863.460	$ 116.280.000	-35.14
TOTALES.....	$214.583.460	$330.863.460	$ 116.280.000	-35.14

EXCEDENTES ACUMULADOS
PUBLICO:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
EXCEDENTES ACUMULADOS	$167.465.358	$53.347.864	$ 114.117.494	213
TOTALES.....	$167.465.358	$53.347.864	$ 114.117.494	213

EXCEDENTES ACUMULADOS

PRIVADO:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
EXCEDENTES ACUMULADOS	$1.261.477	$-2.343.848	$ 1.082.371	100
TOTALES……	$1.261.477	$-2.343.848	$ 1.082.371	100

Nota Nro. 10. Ingresos de actividades ordinarias

A continuación, se presenta un análisis del periodo para las operaciones que continúan.

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
MATRICULAS	$ 202.119.138	$ 203.319.055	1.199.917	-0.59
RENOVACIONES	$1.832.068.947	$ 1.685.576.277	146.492.670	8.72
INSCRIPCIONES	$ 87.613.800	$ 86.438.200	1.175.600	1.36
FORMULARIOS	$ 48.165.600	$ 49.004.200	838.600	-1.71
CERTIFICADOS	$ 96.122.800	$ 133.734.200	37.611.400	-28.12
REGISTRO DE PROPONENTES	$ 69.282.000	$ 74.172.000	5.430.000	-7.27
REGISTRO DE LAS ESAL	$ 133.512.000	$ 133.316.000	196.000	0.15
TOTAL INGRESOS DEL REGISTRO MERCANTIL	2.468.884.285	$ 2.365.559.932	103.323.353	4.48

Provienen de los derechos y tarifas establecidos a favor de la Cámara por el manejo de los registros públicos asignados por ley, sobresale especialmente el rubro de renovaciones el cual tiene el mayor peso en los ingresos de la institución. La gran mayoría de los rubros de ingresos tuvieron una disminución como consecuencia de la epidemia del Covid-19, sin embargo, el consolidado total es positivo.

A finales del periodo 2.020 muchos comerciantes pudieron renovar su matrícula mercantil, a medida que se iban reabriendo algunos sectores económicos, sin embargo, muchos sectores económicos como restaurantes, bares y discotecas, gimnasios, entretenimiento, presentaron muchas dificultades por las restricciones de bioseguridad y de permisos para aperturar sus establecimientos económicos.

De origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
AFILIACIONES	$ 27.628.000	$ 26.364.400	$ 1.263.600	4.79
CONCILIACION Y ARBITRAJE	$ -	$ -	0	0
SERVICIOS ESPECIALES Y VARIOS	$ 4.579.080	$ 8.110.852	- $ 3.531.772	-43.55
TOTALES ……	$ 32.207.080	$ 34.475.252	-$ 2.268.172	-6.57

Provienen de los servicios prestados a los clientes a favor de la Cámara, de los rendimientos o frutos que generen los mismos y de los que produzcan la venta, renta de los bienes adquiridos con estos recursos. El rubro más representativo corresponde a las cuotas de afiliación pagadas por los afiliados de la Cámara.

Nota Nro. 11. Otros Ingresos

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
DIVERSOS	$ 96.421.398	$ 108.280.293	- $ 11.858.895	-11.87
TOTAL OTROS INGRESOS PUBLICOS	$ 96.421.398	$ 108.280.293	-$ 11.858.895	-11.87

En el ítem de diversos corresponde a ingresos varios como: reconocimiento de incapacidades, excedentes y devoluciones de dineros de convenios, reconocimiento de siniestros y otros ingresos.

De origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
ARRENDAMIENTOS	$ 45.601.750		$45.601.750	100
OTROS INGRESOS PRIVADOS	$ 31.919.960	$ 7.190.225	$24.729.735	343
TOTALES ……	$ 77.521.710	$ 7.190.225	$77.521.710	978.15

Los ingresos por arrendamiento corresponden al alquiler de una propiedad de inversión, la cual esta arrendada a la Agencia Nacional para la Reinserción, con la cual se tiene contrato de arrendamiento por 18 meses, desde el 01-01-2020 hasta el 31-07-2021.

Los otros ingresos corresponden a diversas actividades como venta de información y programas con costos para los comerciantes.

Nota Nro. 12. Ingresos Financieros

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
FINANCIEROS	$ 15.724.273	$ 21.418.152	- $ 5.693.879	-26.92
TOTALES……..	$ 15.724.273	$ 21.418.152	-$ 5.693.879	-26.92

Corresponde a los rendimientos financieros generados por las cuentas de ahorros y fondos de inversión que tiene la institución de carácter público.

De origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
FINANCIEROS	$ 8.032	$ 0	$8.032	100
TOTALES ……..	$ 8.032	$ 0	$8.032	100

Corresponde a los rendimientos financieros generados por los fondos de inversión que tiene la institución de carácter privado.

Nota Nro. 13. Gastos de Administracion

- ✓ Gastos de Personal

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
SUELDOS	$ 629.313.477	$ 485.090.583	144.222.894	29.73
AUXILIO DE TRANSPORTE	14.159.568	$ 15.683.605	-1.524.037	-9.72
CESANTIAS	53.788.054	$ 87.613.713	-33.825.659	-38.61
INTERESES SOBRE LAS CESANTIAS	6.125.842	$ 4.846.428	1.279.414	26.39
PRIMA DE SERVICIOS	53.208.192	$ 42.936.395	10.271.797	23.92
VACACIONES	22.553.067	$ 23.904.806	-1.351.739	-5.66
DOTACION Y SUMINISTROS AL TRABAJADOR	18.990.646	$ 22.721.863	-3.731.217	-16.43
CAPACITACION AL PERSONAL	1.524.480	$ 24.979.110	-23.454.630	-93.9
APORTES ARL	3.362.500	$ 2.616.500	746.000	28.51
APORTES EPS	54.361.683	$ 43.545.423	10.816.260	24.83
APORTES FONDO DE PENSIONES	86.906.552	$ 59.720.905	27.185.647	45.52
APORTES CAJA DE COMPENSACION	27.000.007	$ 19.412.800	7.587.207	39.08

APORTES ICBF	17.421.300	$ 14.955.500	2.465.800	16.48
APORTES SENA	11.620.500	$ 9.972.500	1.648.000	16.52
SALUD OCUPACIONAL	15.931.025	$ 22.109.700	-6.178.675	-27.95
TOTALES ……..	$1.016.266.893	$ 880.109.831	136.157.062	15.47

Corresponden a todos los gastos directamente relacionados con el recurso humano de la institución. Como podemos observar el gasto más representativo de este grupo de cuentas corresponde a salarios pagados a los empleados. La entidad cuenta con 21 empleados de planta, no cuenta con pensionados por cuenta propia.

Durante el periodo 2.020, debido a la emergencia del Covid-19, se suspendieron dos contratos y dos empleados aún se encuentran con trabajo en casa, debido a que presentan enfermedades de base.

- ✓ Honorarios

De origen Público:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
REVISORIA FISCAL	15.800.460	$ 16.148.262	- 347.802	-2.16
ASESORIA TECNICA CONFECAMARAS	29.612.193	$ 24.376.593	5.235.600	21.47
OTROS HONORARIOS PUBLICO	95.225.019	$122.256.233	- 27.031.214	-22.12
TOTALES ……..	140.637.672	$162.781.088	- 22.143.416	-13.61

Corresponde a Honorarios cancelados durante la vigencia por: revisoría fiscal, asesoría técnica a Confecamaras en lo referente al manejo y funcionamiento de las plataformas RUE, SII, JSP7 y asesoría Legal que brinda la confederación.

El rubro más significativo corresponde a otros honorarios públicos por acompañamiento tecnológico en los diversos procesos de la institución: monitoreo maquina cloud del software de gestión documental y software de estadísticas PowerPI.

- ✓ Impuestos

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
IMPUESTO PREDIAL	$ 17.628.764	$ 16.743.236	885.528	5.28
IVA DESCONTABLE PUBLICO	$ 4.364.000	$ 1.021.000	-175.000	327.42
TOTALES	$ 21.992.764	$ 17.764.236	$4.228.528	23.8

- ✓ Arrendamientos

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	$ 36.918.658	$ 32.844.564	$4.074.094	12.40
EQUIPO DE COMPUTO	273.700	0	273.700	100.00
TOTALES	$ 37.192.358	32.844.564	$4.347.794	13.23

Este gasto de arrendamiento corresponde al pago de los cánones de arrendamiento de las oficinas seccionales de: Amalfi, Cisneros, El Bagre y Puerto Triunfo. Por la oficina de Puerto Nare, no se paga canon de arrendamiento pues funciona dentro de las instalaciones de la Alcaldía Municipal.

El alquiler de equipos corresponde, a alquiler de equipos para el programa de Cámara Movil.

- ✓ Contribuciones y afiliaciones Publico

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CONTRIBUCION SIC	$ 24.650.000	$ 25.100.000	-450.000	-1.8
CONTRIBUCION CONTRALORIA	5.421.527	$ 3.237.600	2.183.927	67.45
AFILIACION Y SOSTENIMIENTO	4.840.652	$ 9.930.600	-5.089.948	-51.26
TOTALES	34.912.179	$ 38.268.200	-3.356.021	-8.77

Corresponde al pago del 1% de los ingresos que se le hace a la Superintendencia de Industria y Comercio, con base en el presupuesto aprobado de ingresos.

La contribución a la Contraloría General de la Republica corresponde al pago por la cuota de auditaje que se le debe cancelar cada año a dicho organismo de control, para que ejerza su función de fiscalización.

El rubro de contribuciones corresponde a pagos realizados a Confecamaras, Asoeje y Comité Intergremial de Antioquia.

- ✓ Seguros Publico

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
SEGURO DE VIDA COLECTIVO	$ 4.169.613	$ 3.953.618	$ 215.995	5.46
SEGURO DE MANEJO PUBLICO	$ 20.623.402	$ 18.883.148	$1.470.254	9.21
TOTALES	$ 24.793.015	$ 22.836.766	1.956.249	8.56

Corresponde a póliza de vida grupo para protección póstuma de las familias de los empleados de la institución.

El rubro de Seguro de manejo público, corresponde a póliza multirriesgo que cubre los bienes muebles e inmuebles de la institución, así mismo contamos con Póliza de responsabilidad civil y con póliza de manejo para los administradores.

- ✓ Servicios Público

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
SERVICIOS DE ASEO Y VIGILANCIA PUBLICO	$ 6.599.312	$ 18.191.276	-11.591.964	-63.73
SERVICIOS DE ACUEDUCTO Y ALCANTARILLADO	1.250.430	$ 2.197.822	-947.392	-43.11
SERVICIO DE ENERGIA ELECTRICA	49.160.140	$136.239.074	-87.078.934	-63.92
SERVICIO TELEFONICO PUBLICO	94.786.864	$ 85.459.250	9.327.614	10.91
SERVICIO DE CORREO Y PORTES	29.524.514	$ 36.256.280	-6.731.766	-18.57
SERVICIO DE PUBLICIDAD	15.471.642	$ 8.304.000	7.167.642	86.31
TOTALES ……..	196.792.902	$286.647.702	-89.854.800	-31.35

Corresponde al pago de servicios públicos necesarios para el normal funcionamiento de la institución. Se destaca como el rubro de mayor peso es el servicio de telefonía, en el cual está incluido el costo del internet para poder asegurar conectividad durante los siete días de la semana y las 24 horas del día. La institución cuenta con dos canales dedicados de internet para poder garantizar velocidad en los datos para el desarrollo de todas las plataformas virtuales con los cuales operamos.

Asi mismo, debido a las medidas tomadas por la emergencia del Covid-19 podemos notar una reducción Significativa del rubro de energía eléctrica, debido a los meses de cuarentena estricta en los cuales la Sede estuvo cerrada, así mismo a la disminución de puestos de trabajo en la sede por traslado a trabajo en casa, y el no uso de los auditorios de la institución.

- ✓ Gasto Licencias

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
GASTO LICENCIAS DE SOFTWARE	$ 27.578.808	$25.059.064	$ 2.519.744	10.05
TOTALES ……..	$27.578.808	$25.059.064	$2.519.744	10.05

Corresponde a las licencias para poder operar los diversos softwares con que cuenta la institución, para poder desarrollar todas las actividades de la Cámara.

- ✓ Mantenimiento y Reparación Público

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	$ 20.579.559	$ 36.480.703	- 15.901.144	-43.59
MAQUINARIA Y EQUIPOS	$ 3.216.584	$ 8.865.109	- 5.648.525	-63.72
EQUIPO DE OFICINA	$ 4.486.838	$ 2.622.595	$ 1.864.243	71.08
EQUIPOS DE COMPUTO	$ 80.000	$ 5.026.560	-$ 4.946.560	1.491
ADECUACIONES	$ 404.200		404.200	100
TOTALES	$ 28.767.181	$ 52.994.967	- 24.227.786	-45.72

- ✓ Gastos de Viaje

De origen Publico

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
ALOJAMIENTO PUBLICO	$44.510.788	$114.566.106	-70.055.318	-61.15
PASAJES AEREOS	$ 3.034.210	$ 28.425.403	-25.391.193	-89.33
PASAJES TERRESTRES	$ 3.973.000	$ 16.203.520	-12.230.520	-75.49
PASAJES FLUVIALES	$ 0	$ 16.000	$ 16.000	-100
OTROS GASTOS DE VIAJE	$ 0	$ 12.000	$ 12.000	-100
TOTALES	$51.517.998	$159.223.029	-107.705.031	-64.65

Se observa una importante reducción de este rubro debido a la cancelación de todas las comisiones de trabajo a partir de marzo de 2020, asi como la cancelación de todos los desplazamientos de los funcionarios, dando cumplimiento a las medidas de bioseguridad por la pandemia de Covid-19.

- ✓ Gastos Diversos Públicos

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%

LIBROS Y SUSCRIPCIONES	3.869.000	$ 6.356.000	- 2.487.000	-35.94
ELEMENTOS DE ASEO Y CAFETERIA	25.577.694	$ 31.587.711	- 6.010.017	-26.58
UTILES, PAPELERIA Y FOTOCOPIAS	148.477.203	$ 70.541.412	77.935.791	110.48
ENSERES MENORES PUBLICO	12.542.022	$ 33.051.434	- 20.509.412	26.11
GASTOS BANCARIOS	30.920.129	$ 65.502.178	- 34.582.049	133
GASTO COMBUSTIBLE	91.400	540.150	-448.750	-83.07
OTROS GASTOS	3.169.466	0	3.169.466	100
TOTALES ……	224.646.914	$207.092.750	17.554.164	8.48

- ✓ Otros Gastos Públicos

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
PROGRAMAS ESPECIALES	$ 75.287.757	$ 232.470.867	$157.183.110	-67.12
TOTALES ……	$75.287.757	$ 232.470.867	$157.183.110	-67.12

Se observa una reducción muy significativa de los programas que brinda la institución a los comerciantes, Sin embargo, las actividades se replantearon a través de la virtualidad.

Todas las capacitaciones programadas se cumplieron, solo se cambió la modalidad de presencialidad a virtualidad. Se hicieron muchas alianzas con instituciones como: cajas de compensación familiar, SENA, Departamento de Antioquia, Universidades a fin de aunar esfuerzos para poder cumplir con la programación de actividades

CUADRO RESUMEN GASTOS DE ADMINISTRACION

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019
GASTOS DE PERSONAL	$1.016.266.893	$880.109.831

HONORARIOS	140.637.672	162.781.088
IMPUESTOS	21.992.764	17.764.236
ARRENDAMIENTOS	37.192.358	32.844.564
CONTRIBUCIONES Y AFILIACIONES	34.912.179	38.268.200
SEGUROS	24.793.015	22.836.766
SERVICIOS PUBLICOS	196.792.902	286.647.702
GASTOS LICENCIAS	27.578.808	25.029.064
MANTENIMIENTO Y REPARACIONES	28.767.181	52.994.967
GASTOS DE VIAJE	51.517.998	159.223.029
GASTOS DIVERSOS	224.646.914	240.090.169
PROGRAMAS ESPECIALES	75.287.757	232.470.867
TOTALES	$1.880.386.441	2.151.060.483

- ✓ GASTOS DE ADMINISTRACION PRIVADOS

De origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
GASTOS BANCARIOS	$ 3.101.748	$ 1.204.166	$ 1.897.582	157.58
OTROS GASTOS PRIVADOS	86.782.583	$ 37.743.839	$ 49.038.744	129.93
TOTALES ……	$ 89.884.331	$ 38.948.005	50.936.326	138.14

Nota Nro. 14. Costos Financieros

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
INTERESES POR CREDITO BBVA	$ 10.682.600	$ 0	10.682.600	100
INTERESES POR CREDITO BANCOLOMBIA	$ 3.721.030	$ 13.068.598	9.347.568	-73.18
INTERESES POR CREDITO LEASING	$211.084.198	$ 216.214.678	5.130.480	-2.37
TOTALES	$225.487.828	$ 229.283.276	3.795.448	-1.66

Corresponde a gastos por intereses financieros pagados por créditos de libre inversión a los Bancos BBVA y Bancolombia, así como a Leasing Bancolombia, por crédito otorgado para la construcción de la nueva sede de la institución.

Nota Nro. 15. Gastos por Depreciación

De origen Publico:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
CONSTRUCCIONES Y EDIFICACIONES	$67.478.262	$ 67.478.262	0	0
EQUIPO DE OFICINA	$36.049.843	$ 44.678.746	-$ 8.628.903	-19.32
EQUIPOS DE COMPUTO	$29.644.923	$ 32.863.405	-$ 3.218.482	-9.79
TOTALES ……	$133.173.028	$145.020.413	-$11.847.385	-8.17

Nota Nro. 16. Ganancias por reclasificación de Activos de Inversión

De Origen Privado:

CUENTA	2020	2019	DIFERENCIA	%
TERRENOS	$ 142.630.403	$ 0	$ 142.630.403	100
CONSTRUCCIONES Y EDIFICAC	$ 73.867.620	$ 0	$ 73.867.620	100
TOTALES……	$ 216.498.023	$ 0	$ 216.498.023	100

Las propiedades de inversión son propiedades (terrenos o edificios, partes de un edificio, o ambos) que se mantienen por el dueño o el arrendatario bajo un arrendamiento financiero para obtener rentas, plusvalías o ambas.

Este registro contable corresponde a la diferencia del valor histórico que se tenía contabilizado en los libros contables cuando el activo estaba clasificado como Propiedad, Planta y Equipos, versus el valor razonable a contabilizar luego del avalúo comercial efectuado por la Lonja, tal como lo

estipula la NIIF para Pymes, Sección 16, una vez el activo se convirtió en Propiedades de Inversión.

Es un registro netamente contable, que no representa ninguna entrada de efectivo para la institución.

Nota Nro. 17. Del Flujo de Efectivo :

NOTA 1

Ajustes por disminuciones (incrementos) Propiedad, planta y equipo	**A diciembre 31 de**		
	2020	**2019**	**Variación**
Terrenos	$ 574.000.000	$ 730.000.000	-156.000.000
Construcciones y Edificaciones	$3.373.913.134	$ 3.481.013.134	-107.100.000
Equipo de Oficina	$ 410.257.341	$ 410.257.341	0
Equipo de Computación y Comunicación	$ 352.536.011	$ 333.434.449	19.101.562
	$4.710.706.486	**$ 4.954.704.924**	**-243.998.438**

La disminución de la Propiedad, planta y equipos obedece a la reclasificación de algunos activos al rubro de activos de inversión, debido a su uso para renta, el cual se encuentra alquilado.

NOTA 2

Ajustes por gastos de depreciación y amortización	A diciembre 31 de		
	2020	2019	Variación
Depreciación Acumulada	-$ 519.536.267	-$ 397.073.238	$ 122.463.029
	-$ 519.536.267	**-$ 397.073.238**	**$ 122.463.029**

NOTA 3

Ajustes por disminuciones (incrementos) en otras cuentas por cobrar derivadas de las actividades de operación	A diciembre 31 de		
	2020	2019	Variación
Clientes	$ 8.143.400	$16.203.060	-8.059.660
Anticipos y Avances		0	0
Anticipo Imptos y Contribución	$ 4.726.000	$ 4.364.000	-362.000
Deudores Varios	$ 8.085.000	$ 0	8.085.000
	$ 20.954.400	**$20.567.060**	**387.340**

NOTA 4

Ajustes por incrementos (disminuciones) en otras cuentas por pagar derivadas de las actividades de operación	A diciembre 31 de		
	2020	2019	Variación
Retención en la fuente	967.541	$ 3.841.750	-2.874.209
Impuesto ventas retenido	187	$ 187	0
Retenciones y aportes de nomina	3.890.810	$ 3.728.272	162.538

Acreedores Varios	39.947.200	$ 36.982.300	2.964.900
Cesantías Consolidadas	49.152.514	$ 35.764.838	13.387.676
Intereses sobre cesantías	5.869.049	$ 4.210.300	1.658.749
Vacaciones Consolidadas	20.161.262	$ 14.536.148	5.625.114
Retenciones y aportes de nomina	14.831.990	$ 12.126.928	2.705.062
	134.820.553	**$ 111.190.723**	**23.629.830**

NOTA 5

Otras entradas (salidas) de efectivo	**A diciembre 31 de**		
	2020	**2019**	**Variación**
Depósitos Recibidos	$ 0	$ 0	0
Ingresos Recibidos para Terceros	27.595.900	25.470.040	2.125.860
	27.595.900	25.470.040	**2.125.860**

NOTA 6

Importes procedentes de préstamos	**A diciembre 31 de**		
	2020	**2019**	**Variación**
Corporaciones Financieras	$ 240.000.000	$ 46.019.338	193.980.662
Compañías de Financiamiento Cial.		$ 2.375.463.748	-2.375.463.748
	$ 240.000.000	$ 2.421.483.086	**-2.181.438.086**

Corporaciones Financieras

Saldo a 01-01-2020	$ 46.019.338
Credito otorgado	$ 240.000.000
Monto pagado 2020	-$ 59.352.671
Nuevo saldo	**$ 226.666.667**

Compañías de Financiamiento Cial.	Saldo a 01-01-2020	$ 2.375.463.748
	Monto pago 2020	-$ 95.660.015
		$ 2.279.803.733

NOTA 7

Otras entradas (salidas) de efectivo	**A diciembre 31 de**		
	2020	**2019**	**Variación**
Acciones	$ 0	$ 8.085.000	-$ 8.085.000
Otras Inversiones	$ -	$ 0	$ 0
	$ 0	$ 8.085.000	**-$ 8.085.000**

Sobregiro bancario **A diciembre 31 de**

	2020		**2019**
Sobregiro bancario Bancolombia	$ 0	$ 10.052.755	-$ 10.052.755
	$ 0	$ 10.052.755	**-$ 10.052.755**
Cuentas Comerciales Corrientes	$ 2.217.000	$ 892.570	-1.324.430
	$ 2.217.000	**$ 892.570**	**-1.324.430**

NOTA 9

Intereses recibidos	**A diciembre 31 de**		
	2020	**2019**	**Variación**
Ingresos por Intereses Recibidos	$ 15.282.305	$ 21.624.373	-6.342.068
	$ 15.282.305	$ 21.624.373	**-6.342.068**

Intereses Pagados	**A diciembre 31 de**		
	2020	**2019**	**Variación**
Gasto por Intereses Pagados	$ 225.487.828	$ 229.494.979	-4.007.151
	$ 225.487.828	$ 229.494.979	**-4.007.151**

NOTA 10

Sobregiro bancario	A diciembre 31 de		
	2020	2019	Variación
Sobregiro bancario Bancolombia	$ 0	$ 10.052.755	-$ 10.052.755
	$ 0	$ 10.052.755	**-$ 10.052.755**

NOTA 11

Subvenciones del Gobierno		
	2.020	2.019
Apoyo al Programa de Nomina PAEF	**$ 26.073.000**	**$ 0**
Totales……	**$ 26.073.000**	**$ 0**

Nota Nro. 18. Presupuesto de Ingresos y Gastos

	PERIODO	MONTO PRESUPUESTADO	MONTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO	% CRECIMIENTO
2007	INGRESOS	$ 728,448,000	$ 684,007,000	93.90	
	GASTOS	$ 728,448,000	$ 648,081,000	88.97	
2008	INGRESOS	$ 801,299,000	$ 764,555,000	95.41	17.98
	GASTOS	$ 801,299,000	$ 728,161,000	90.87	12.35
2009	INGRESOS	$ 822,862,000	$ 859,875,000	104.50	12.46
	GASTOS	$ 822,862,000	$ 741,880,000	90.16	1.88
2010	INGRESOS	$ 876,442,000	$ 921,380,000	105.13	7.15
	GASTOS	$ 876,442,000	$ 818,117,000	93.35	10.27
2011	INGRESOS	$ 877,000,000	$ 1,018,634,000	116.15	10.55

	GASTOS	$ 877,000,000	$ 935,213,000	106.64	14.31
2012	INGRESOS	$ 1,161,500,000	$ 1,159,908,000	99.86	13.87
	GASTOS	$ 1,161,500,000	$ 1,041,467,000	89.67	11.36
2013	INGRESOS	$ 1,350,000,000	$ 1,294,667,000	95.90	11.62
	GASTOS	$ 1,350,000,000	$ 1,218,847,000	90.28	17.03
2014	INGRESOS	$ 1,430,000,000	$ 1,528,581,000	106.89	18.06
	GASTOS	$ 1,430,000,000	$ 1,350,576,000	94.45	10.8
2015	INGRESOS	$ 1,600,000,000	$ 1,918,881,000	119.93	25.53
	GASTOS	$ 1,600,000,000	$ 1,612,390,000	100.77	19.38
2016	INGRESOS	$ 2,250,000,000	$ 1,997,545,000	88.78	4.09
	GASTOS	$ 2,250,000,000	$ 1,839,729,000	81.77	14.09
2017	INGRESOS	$ 2,140,000,000	$ 2,056,320,752	96.09	2.94
	GASTOS	$ 2,140,000,000	$ 1,994,829,827	93.22	8.43
2018	INGRESOS	$ 2,300,000,000	$ 2,229,370,575	96.93	8.41
	GASTOS	$ 2,300,000,000	$ 2,125,389,908	92.41	6.54
2019	INGRESOS	$ 2,510,000,000	$ 2,536,992,352	101.08	13.79
	GASTOS	$ 2,510,000,000	$ 2,534,195,182	100.96	19.23
2020	INGRESOS	$ 2,650,000,000	$ 2,906,813,801	109.69	14.57
	GASTOS	$ 2,650,000,000	$ 2,337,821,602	88.22	-7.75

Nota Nro. 19. Indicadores Financieros

	DICIEMBRE 31/2020	DICIEMBRE 31/2019
ACTIVOS TOTALES	$5,392,917,256	$4,713,722,478
ACTIVOS CORRIENTES	711,904,614	148,005,791
PASIVOS TOTALES	2,679,291,753	2,569,089,174
PASIVOS CORRIENTES	172,821,353	147,606,088
PASIVOS NO CORRIENTES	2,506,470,400	2,421,483,086
TOTAL INGRESOS	2,906,813,801	2,536,992,352
TOTAL GASTOS	2,337,821,602	2,534,195,182
UTILIDAD	568,992,200	2,797,170
PRESUPUESTO INICIAL	2,650,000,000	2,510,000,000

RAZON CORRIENTE	ACTIVO CORRIENTE/ PASIVO CORRIENTE	= 4.11

Nos indica el margen de seguridad que tiene la empresa para cumplir sus obligaciones a corto plazo, midiendo la liquidez necesaria requerida por la entidad para que funcione adecuadamente. Es decir por cada peso adeudado a corto plazo, la Cámara tiene 4.11 para responder por sus obligaciones.

CAPITAL DE TRABAJO	ACTIVO CORRIENTE - PASIVO CORRIENTE	$ 539.083.261

La empresa cuenta con un margen de efectivo al corte diciembre 31/2020 para cumplir con sus obligaciones a corto plazo de $ 539.083.261.

ENDEUDAMIENTO TOTAL	PASIVO TOTAL X 100 / ACTIVO TOTAL	49.68

Refleja el grado de endeudamiento total de la organización. Es decir que del total de activos los acreedores tienen derecho al 50.32 % de los activos. Mientras más alto sea el índice, menor es el apalancamiento financiero de la empresa.

INDICADOR DE ENDEUDA MIENTO	PASIVO TOTAL / ACTIVO TOTAL	0,49

La entidad a Diciembre 31/2020, por cada peso que tenía, solo adeudaba a terceros la suma de 0,49 centavos, le queda para operar 0,51 centavos.

PRUEBA ACIDA	ACTIVOS LIQUIDOS / PASIVOS CORRIENTES	4.11

Mide la capacidad de la empresa para cubrir pasivos a corto plazo, en forma inmediata sin tener que recurrir a la venta de inventarios.

INDICADOR DE SOLIDEZ	ACTIVO TOTAL / PASIVO TOTAL	2.01

Nos indica la capacidad de la empresa a corto plazo y a largo plazo para demostrar su consistencia financiera. La empresa tiene en activos 2.01 veces el valor de sus pasivos.

EJECUCION PRESUPUESTAL INGRESOS	INGRESOS EJECUTADOS X 100 / INGRESOS PRESU PUESTADOS	109.69

A la fecha diciembre 31/2020 la empresa cumplió con el 109.69% de los ingresos presupuestados al inicio de la vigencia.

EJECUCION PRESUPUESTAL EGRESOS	EGRESOS EJECUTADOS X 100 / EGRESOS PRES.	88.22

A la fecha diciembre 31/2020 la empresa ejecuto el 88.22% de los gastos inicialmente presupuestados.

CRECIMIENTO DE LAS UTILIDADES

AÑO	INGRESOS	EGRESOS	UTILIDAD
2007	$ 684.007.000	$ 648.081.000	$ 35.926.000
2008	$ 764.555.000	$ 728.161.000	$ 36.394.000

2009	$ 859.875.000	$ 741.880.000	$ 117.995.000
2010	$ 921.380.000	$ 818.117.000	$ 103.263.000
2011	$ 1.018.634.000	$ 935.213.000	$ 83.421.000
2012	$ 1.159.908.000	$ 1.041.467.000	$ 118.441.000
2,013	$1,294,667.000	$1,218,847.000	$ 75.869.000
2.014	$1.528.581.000	$1.350.576.000	$177.965.000
2.015	$1.918.881.000	$1.612.390.000	$306.490.000
2.016	$1.997.545.000.	$1.839.729.000	$157.818.000
2.017	$2.056.320.752	$ 1.994.829.827	$ 61.490.925
2.018	$2.229.370.575	$2.125.389.908	$103.980.667
2.019	$2.536.992.352	$2.534.195.182	$2.797.170
2.020	$2.906.813.801	$2.337.821.602	$568.992.200

CRECIMIENTO DE LOS ACTIVOS

PERIODO	VR. ACTIVOS	AUMENTO %
2007	$ 786.666.000	
2008	$ 830.486.000	5,5
2009	$ 1.000.813.000	20,5
2010	$ 1.074.258.000	7,3
2011	$ 1.186.085.000	10,4
2012	$ 1.329.824.000	12,1
2013	$ 1.492.532.000	12,24
2.014	$1.687.042.000	13.03
2.015	$1.925.302.000	10.00
2.016	$2.091.928.000	8.65
2.017	$3.870.293.651	85.01
2.018	$4.936.758.023	27.55
2.019	$4.713.722.478	-4.51
2.020	$5.392.917.256	14.40

CRECIMIENTO PATRIMONIAL

PERIODO	VALOR PATRIMONIO	AUMENTO %
2007	$ 752.516.000	
2008	$ 788.909.000	4,8
2009	$ 959.545.000	21,6
2010	$ 1.026.166.000	6,9
2011	$ 1.109.585.000	8,1
2012	$ 1.252.808.000	12,8
2013	$ 1.417.868.000	13,18
2014	$1.595.834.000	12.55
2015	$1.818.548.000	13.95
2016	$1.976.364.000	2.44
2017	$2.037.855.467	10.31
2018	$2.141.836.133	5.10
2019	$2.144.633.304	0.13
2020	$2.713.625.503	26.53

Nota Nro. 20: Otras consideraciones:

✓ PASIVOS CONTINGENTES

A la fecha la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, tiene dos denuncias ante la Contraloría General de la Republica por la construcción de la nueva sede de la institución, a la fecha ambos casos se encuentran en indagación preliminar. Dichas denuncias fueron presentadas por un miembro de la Junta Directiva actual.

✓ EVENTOS POSTERIORES:

Desde el 31 de diciembre de 2.020 a la fecha de emisión de este informe, no se ha tenido conocimiento que hayan ocurrido eventos que afecten los resultados del ejercicio o la posición financiera presentada en los estados financieros.

✓ TRANSACCIONES ENTRE PARTES RELACIONADAS:

La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, no posee controladas o subsidiarias en las cuales tenga control, tal como lo establece la normatividad vigente. Por lo tanto, no está obligada a presentar Estados Financieros Consolidados bajo NIIF para Pymes.

✓ APROBACION DE ESTADOS FINANCIEROS:

Los Estados Financieros de e la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, fueron presentados a su junta directiva para su respectiva aprobación en la reunión ordinaria de Junta Directiva celebrada el día 18 de marzo de 2.021. En dicha reunión, estos estados fueron debidamente explicados para su discusión y fueron aprobados.

✓ HIPOTESIS DE NEGOCIO EN MARCHA:

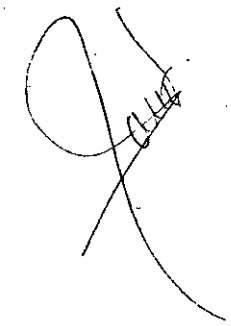
La dirección de la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, considera que la entidad es viable financiera y operativamente, por lo tanto, no hay planes, ni intenciones de liquidar la empresa o cesar su funcionamiento. Durante la vigencia 2020 las empresas en todo el mundo sufrieron dificultades para poder funcionar de manera adecuada, debido al cambio a que se vio obligado el mundo por las medidas de mitigación por la pandemia del Covid-19.

Durante la vigencia 2020 la Cámara pudo cumplir con los siguientes compromisos:

- Se pudo cumplir con todas las obligaciones laborales
- Se pudo cumplir con los pagos a los proveedores
- Se pudo cumplir con las obligaciones financieras, las cuales están al día y no presentan mora.
- Se pudo cumplir con todas las erogaciones necesarias para el normal funcionamiento de la institución: servicios públicos, mantenimiento y adecuaciones.
- Se pudo cumplir con el plan anual de trabajo, una vez se ajustaron algunas actividades para poder realizarlas de manera virtual, debido a las restricciones de movilidad y de reunión de grupos de personas.

Una vez analizadas todas las variables anteriores, consideramos que la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, puede continuar con su operación de manera normal, ajustándose obviamente a las condiciones que se vayan presentando por motivo de la pandemia.

Puerto Berrio, 19 de marzo de 2.021.



LAURA DANIELA SOTO ECHEVERRY
Presidente Ejecutivo

SANDRA PATRICIA TAMAYO G.
Contadora

CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, NIT 800.029.972-2

Certificación a los Estados financieros con corte a 31 de diciembre de 2020

El Representante Legal y Contador Público de La Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño

CERTIFICAMOS

Que los estados financieros básicos, Balance General, Estado de resultados, Estado de Cambios en el Patrimonio, Estado de cambios en la situación financiera y el Estado de Flujo de Efectivo a diciembre 31 de 2019 fueron preparados de acuerdo con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF Pyme) emitidas por la International Accounting Standards Board (IASB). Estos estados financieros han sido preparados de acuerdo con las políticas adoptadas por la institución, se presentan bajo las normas contables de NIIF para Pymes, incluyendo sus correspondientes notas que conforman un todo indivisible con estos.

Los procedimientos de valuación, valoración y presentación han sido aplicados uniformemente con los del periodo inmediatamente anterior y reflejan razonablemente la situación financiera de LA CAMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO a 31 de diciembre de 2020, así como los resultados de sus operaciones, los cambios en el patrimonio, los cambios en la situación financiera, los correspondientes flujos de efectivo y además:

1. Las cifras incluidas son fielmente tomadas de los libros oficiales y auxiliares respectivos.

2. No se ha tenido conocimiento de irregularidades que involucren miembros de la administración o empleados, que puedan tener efecto de importancia relativa sobre los Estados financieros.

3. Los activos y pasivos de la institución existen en la fecha de corte, son cuantificables y las transacciones registradas se han realizado durante el periodo.

4. Los hechos económicos han sido correctamente clasificados, descritos y revelados dentro de los Estados Financieros Básicos y sus respectivas notas, incluyendo sus gravámenes, restricciones a los Activos, Pasivos reales y Contingentes, así como también las garantías que hemos dado a terceros.

5. Los Estados Financieros de la Cámara de Comercio del Magdalena Medio y Nordeste Antioqueño, fueron presentados a su junta directiva para su respectiva aprobación en la reunión ordinaria de Junta Directiva del día 18 de marzo de 2.021. En dicha reunión, estos estados fueron debidamente explicados, socializados para su discusión y fueron aprobados por unanimidad.

Puerto Berrio, Ant, 19 de Marzo de 2.021.

LAURA DANIELA SOTO ECHEVERRY
Representante Legal
C.C. 1.039.458.625

SANDRA PATRICIA TAMAYO G.
Contador Público
C.C. 43.650.844
T.P. 108.324-T

DICTAMEN DEL REVISOR FISCAL CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO
NIT 800.029.972-2
(EXPRESADOS EN PESOS COLOMBIANOS)
PERIODO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICEMBRE DE 2020

Respetados Señores:

1. Normas del Código de Comercio

El presente informe se elabora y remite con el propósito de dar cumplimiento a los artículos 207 y 208 del Código de Comercio, por tanto esta Revisoría Fiscal expide el presente dictamen, basado en los resultados de la Auditoria. El presente informe no tiene restricciones con su circulación, por tanto puede ser conocido por terceros indeterminados.

2. Estados Financieros Dictaminados

En mi calidad de Revisor Fiscal, he examinado el Balance General de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO con corte a 31 de diciembre de 2020, y el correspondiente Estado de Resultados, de Cambios en la Situación Financiera, de Cambios en el Patrimonio y Estado de flujo de efectivo, por el año terminado en esa fecha. Dichos Estados Financieros Básicos fueron debidamente certificados por el representante legal y el contador público que los preparó. Dichos estados fueron preparados bajo la responsabilidad de la administración. Una de mis obligaciones, es la de expresar una opinión sobre dichos estados financieros con base en mi auditoria. Los estados financieros del periodo 2019 y 2020, fueron auditados por mí.

3. Aplicación de las Normas de Auditoria

Efectúe mis pruebas de acuerdo con las normas establecidas por la profesión para la revisión de estados financieros, por consiguiente, se obtuvo la información y el conocimiento de los procedimientos utilizados en la preparación de dichos estados financieros, mediante las investigaciones con los funcionarios responsables, procedimientos analíticos de revisión, pruebas de los documentos y registros de contabilidad, aplicando las normas de auditoria de general aceptación en Colombia. Dichas normas requieren una planificación del trabajo de auditoria, para obtener una seguridad razonable sobre la situación financiera del ente económico. Incluye además, un examen sobre una base selectiva, de la evidencia que respalda las cifras y las notas informativas a los Estados Financieros, incluye también una evaluación de las normas o principios contables utilizados y de las principales estimaciones efectuadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

4. Alcance de la Auditoria

En el ejercicio de las funciones de la Revisoría Fiscal, no se presentó ninguna limitante ni restricción en el alcance de las pruebas, por lo tanto considero que mi Auditoria proporciona una base razonable, evidencia suficiente en cantidad y competente en calidad para expresar mi opinión, los estados financieros están libres de errores y falsedades de importancia.

5. Opinión

En mi opinión, los Estados Financieros antes mencionados, fielmente tomados de los libros, presentan razonablemente la situación financiera de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO al 31 de diciembre de 2020, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad de Información Financiera para PYMES, con la Ley 1314 de 2009, el Decreto 3022 de 2013 y el de los Decretos únicos Reglamentarios 2420 y 2496 del año 2015.

6. Situación Financiera de la Empresa

Los indicadores financieros de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, son positivos y reflejan la solidez económica de la misma, evidenciando esto que la entidad a la fecha no presenta cuentas o hechos significativos que puedan poner en peligro la solidez financiera. Así mismo, no se tiene conocimiento de posibles riesgos por demandas o embargos laborales, civiles o comerciales.

7. El Control Interno

Las medidas de Control Interno adoptadas para la conservación y custodia de sus bienes en genera!, y el cumplimiento de normas legales, se han implementado en la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO. Así mismo, la institución tiene designado un funcionario para responder por el proceso de Control Interno y de políticas de calidad y mejoramiento continuo.

8. Sistema de Información

La CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, maneja su información Financiera, Contable y Administrativa a través de cuatro (4) aplicativos JP7, WorkManager (Gestión documental), Power BI (Desarrollo Empresarial), Certifactura (Factura Electrónica), el Sistema de Información para el manejo y control de la información económica y financiera de la entidad, ha venido funcionando.

9. Informe De Gestión

El informe de Gestión de la Administración, guarda debida concordancia entre este y los Estados Financieros Básicos. El informe consta de una exposición sobre la evolución de los servicios y la situación económica, administrativa y jurídica de la CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO. Los recursos obtenidos por la entidad fueron utilizados de una forma adecuada.

10. Otras Manifestaciones

Las operaciones registradas en los libros se ajustan a las normas de contabilidad generalmente aceptadas, los actos de los administradores de la entidad se ajustan a los estatutos y a las disposiciones legales que regulan la actividad. La correspondencia, los comprobantes de las cuentas y los libros de actas de registro de las reuniones de Junta Directiva, se llevan y conservan en forma adecuada.

11. Seguridad Social

De acuerdo con los artículos 11 y 12 del Decreto Reglamentario 1406 de 1999, manifiesto que la información contenida en las declaraciones de autoliquidación de aportes al Sistema de Seguridad Social correspondiente al año auditado y en particular la relativa a los afiliados y la correspondiente a sus ingresos base de cotización, han sido tomadas de los registros contables. LA CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, no se encuentra en mora por concepto de aportes al Sistema de Seguridad Social.

12. Provisión para Obligaciones

Existen pasivos reales por obligaciones de Garantía de ($12.881.300), la cual se constituyó con los valores a devolver por concepto de dinero recaudado por tramites de matrícula mercantil de personas naturales y/o jurídicas efectuados entre el 29 de Diciembre de 2.010 y el 28 de Febrero de 2.011, tal como lo estableció la Circular 019 de 2.011 de la Superintendencia de Industria y Comercio, con el fin de que los comerciantes que pagaron dinero en estas fechas también se beneficiaran con la Ley 1429 de 2.010 y el Decreto 545 de 201, y para beneficios de la ley 1780 ($39.947.200).

13. Propiedad Intelectual

Los software (JP7, Workmanager, Microsoft Office, WinZip, Acrobat, Adobe Acrobat Winrar, Teamviwer, PowerB), utilizados por la entidad tienen licencias y cumple por lo tanto con las normas relacionadas con los derechos de autor como lo establece la Ley 603 del 2000.

14. Normas de las entidades de Supervisión

La CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO ha cumplido con los reportes de información y demás requerimientos realizados por la Superintendencia de Industria y Comercio, por la Contraloría General de la Nación y demás organismos de Vigilancia y Control. Las obligaciones tributarias de la empresa se encuentran al día.

15. Normas de Control Ambiental

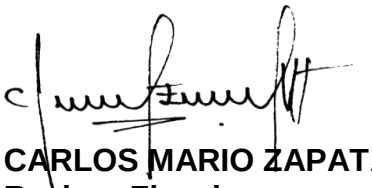
La CÁMARA DE COMERCIO DEL MAGDALENA MEDIO Y NORDESTE ANTIOQUEÑO, ha cumplido con la normatividad de protección ambiental y tiene prácticas amigables con el ambiente. He podido constatar que cuenta con un programa de reciclaje y de economía en la utilización de recursos no renovables.

16. Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF

Es mi obligación incluir un párrafo de énfasis y sobre otras cuestiones que revistan una importancia tal que resulte relevante para la comprensión de la auditoría, la responsabilidad del auditor y del informe. Esto se refiere al cumplimiento, por parte de la Administración, de las Normas Internacionales de Contabilidad de Información Financiera para PYMES, así como de las obligaciones legales a partir del 1 de enero de 2016, que es el período de aplicación, de conformidad con la Ley 1314 de 2009, el Decreto 3022 de 2013 y el de los Decretos únicos Reglamentarios 2420 y 2496 de 2015. La Administración es responsable de preparar Estados Financieros bajo NIIF para PYMES a diciembre 31 de 2016 por primera vez, la contabilidad se llevará, para todos los efectos, de acuerdo con el nuevo marco técnico normativo. En el caso de la aplicación del nuevo marco técnico normativo, este período está comprendido entre el 1º de enero de 2016 y el 31 de diciembre de 2016. Respecto de las obligaciones legales de la entidad en materia contable y financiera, debo informar que, el Decreto 2649 de 1993 que contiene los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados y el Decreto 2650 del mismo año, contentivo del Plan único de Cuentas, quedaron derogados a partir del 31 de diciembre del año 2015, fecha desde la cual no se siguen presentando estados financieros paralelos, pues las Normas Internacionales de Contabilidad e Información Financiera deben aplicarse desde el 1 de enero de 2016 de manera oficial y para todos los fines legales, excepto para propósitos tributarios, cuyas bases se conservan hasta el año 2019. Me aseguré de la existencia de las actas de trabajo interno que soportan las decisiones de ajustes y reclasificaciones tomadas, debidamente firmadas por el comité NIIF y los documentos soporte, como son: creación del comité, cronograma de trabajo, modificación del Plan de Cuentas y Catálogo de cuentas adaptado a la taxonomía XBRL, entre otras. En mi opinión, el trabajo realizado es adecuado, está debidamente documentado y no tengo evidencia de errores o fraudes en los ajustes

y reclasificaciones efectuadas para preparar los estados financieros bajo NIIF para PYMES, o de que estos no presenten fielmente la realidad económica de la entidad en todos los aspectos materiales.

Puerto Berrio, 15 de marzo de 2021



CARLOS MARIO ZAPATA VILLA
Revisor Fiscal
C,C 71.882.197
T.P. Nro. 36.368-T