



**El Tumi**

Creciendo juntos

**Estados Financieros 2021**



**COOPERATIVA EL TUMI**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31/12/2021 Y 31/12/2020

Nota 01, 02 y 03 (Expresado en soles)

Durante la gestión 2021 la Cooperativa El Tumi ha desarrollado oportunamente el análisis a los Exámenes de los Estados Financieros de manera razonable, conforme a los principios de contabilidad generalmente aceptados.

Los mismos que se presentan a continuación:

| ACTIVO  |                | 2021               | %          | 2020               | %          | Variación         | %           |
|---|----------------|--------------------|------------|--------------------|------------|-------------------|-------------|
| <b>ACTIVO</b>   |                |                    |            |                    |            |                   |             |
| <b>DISPONIBLE</b>   | <b>Nota 04</b> | <b>1,893,480</b>   | <b>1</b>   | <b>2,955,271</b>   | <b>1</b>   | <b>-1,061,790</b> | <b>-36</b>  |
| Caja  |                | 0                  |            | 4,326              |            | -4,326            | -100        |
| Bancos, otras Empresas del Sistema Financiero del País y COOPAC |                | 1,873,749          |            | 2,918,588          |            | -1,044,840        | -36         |
| Otras Disponibilidades  |                | 19,732             |            | 32,356             |            | -12,624           | -39         |
| <b>INVERSIONES A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS</b>  | <b>Nota 05</b> | <b>0</b>           | <b>0</b>   | <b>8,787,567</b>   | <b>4</b>   | <b>-8,787,567</b> | <b>-100</b> |
| Instrumentos de capital   |                | 0                  |            | 8,787,567          |            | -8,787,567        | -100        |
| <b>CARTERA DE CRÉDITOS</b>                                      | <b>Nota 06</b> | <b>150,769,161</b> | <b>61</b>  | <b>131,858,196</b> | <b>58</b>  | <b>18,910,964</b> | <b>14</b>   |
| Cartera de Créditos Vigentes                                    |                | 151,130,646        |            | 133,655,336        |            | 17,475,310        | 13          |
| Cartera de Créditos Refinanciados                               |                | 1,809,398          |            | 2,079,844          |            | -270,445          | -13         |
| Cartera de Créditos Vencidos                                    |                | 815,151            |            | 1,484,821          |            | -669,670          | -45         |
| - Provisiones para Créditos                                     |                | -2,986,035         |            | -5,361,804         |            | 2,375,769         | -44         |
| <b>CUENTAS POR COBRAR</b>                                       | <b>Nota 07</b> | <b>21,990,711</b>  | <b>9</b>   | <b>18,626,900</b>  | <b>8</b>   | <b>3,363,811</b>  | <b>18</b>   |
| Otras Cuentas por Cobrar  |                | 21,990,569         |            | 18,626,900         |            | 3,363,669         | 18          |
| <b>PARTICIPACIONES</b>  | <b>Nota 08</b> | <b>11,848,352</b>  |            | <b>12,691,685</b>  | <b>6</b>   | <b>-843,333</b>   | <b>-7</b>   |
| Asociadas   |                | 11,848,352         | <b>5</b>   | 12,691,685         |            | -843,333          | -7          |
| <b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>                           | <b>Nota 09</b> | <b>59,180,354</b>  | <b>24</b>  | <b>51,206,040</b>  | <b>23</b>  | <b>7,974,314</b>  | <b>16</b>   |
| <b>ACTIVO INTANGIBLE</b>  | <b>Nota 10</b> | <b>415,884</b>     | <b>0</b>   | <b>583,070</b>     | <b>0</b>   | <b>-167,186</b>   | <b>-29</b>  |
| Otros activos intangibles                                       |                | 415,884            |            | 583,070            |            | -167,186          | -29         |
| <b>IMPUESTO DIFERIDO</b>  |                | <b>1,415</b>       | <b>0</b>   | <b>1,539</b>       | <b>0</b>   | <b>-123</b>       | <b>-8</b>   |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>  | <b>Nota 11</b> | <b>480,038</b>     | <b>0</b>   | <b>605,349</b>     | <b>0</b>   | <b>-125,311</b>   | <b>-21</b>  |
| <b>TOTAL DEL ACTIVO</b>   |                | <b>246,579,395</b> | <b>100</b> | <b>227,315,617</b> | <b>100</b> | <b>19,263,778</b> | <b>8</b>    |

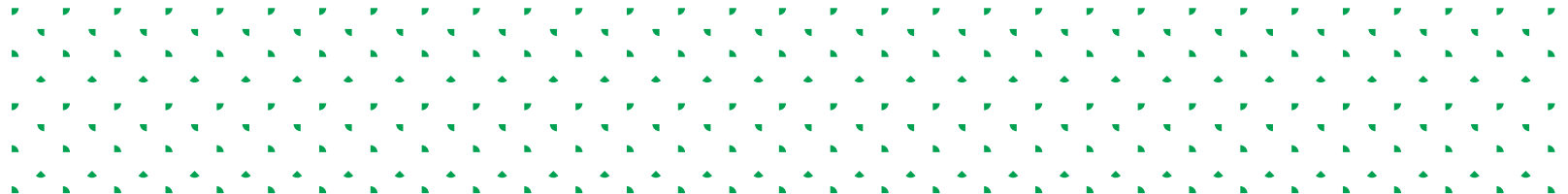


**COOPERATIVA EL TUMI**  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**

AL 31/12/2021 Y 31/12/2020

Nota 01, 02 y 03 (Expresado en soles)

| <b>PASIVO</b>   |                |                    |            |                    |            |                   |             |
|---|----------------|--------------------|------------|--------------------|------------|-------------------|-------------|
| <b>ADEUDOS Y OBLIGACIONES FINANCIERAS</b>                             | <b>Nota 12</b> | <b>2,858,743</b>   | <b>6</b>   | <b>0</b>           | <b>0</b>   | <b>2,858,743</b>  | <b>100</b>  |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Empresas e Inst. financ. del País |                | 2,858,743          |            | 0                  |            | 2,858,743         | 100         |
| <b>CUENTAS POR PAGAR</b>  | <b>Nota 13</b> | <b>25,376,809</b>  | <b>50</b>  | <b>18,804,311</b>  | <b>47</b>  | <b>6,572,497</b>  | <b>35</b>   |
| <b>PROVISIONES</b>  | <b>Nota 14</b> | <b>22,076,540</b>  | <b>44</b>  | <b>20,796,948</b>  | <b>52</b>  | <b>1,279,592</b>  | <b>6</b>    |
| Otros   |                | 22,076,540         |            | 20,796,948         |            | 1,279,592         | 6           |
| <b>IMPUESTOS CORRIENTES</b>   | <b>Nota 15</b> | <b>53,809</b>      | <b>0</b>   | <b>55,824</b>      | <b>0</b>   | <b>-2,015</b>     | <b>-4</b>   |
| <b>OTROS PASIVOS</b>  |                | <b>0</b>           | <b>0</b>   | <b>847</b>         | <b>0</b>   | <b>-847</b>       | <b>-100</b> |
| <b>TOTAL DEL PASIVO</b>   |                | <b>50,365,901</b>  | <b>20</b>  | <b>39,657,931</b>  | <b>17</b>  | <b>10,707,969</b> | <b>27</b>   |
| <b>PATRIMONIO</b>   |                |                    |            |                    |            |                   |             |
| Capital Social  |                | 114,289,722        | <b>58</b>  | 110,299,222        | <b>59</b>  | 3,990,500         | 4           |
| Reservas  |                | 71,252,632         | <b>36</b>  | 68,490,987         | <b>36</b>  | 2,761,644         | 4           |
| Resultados Acumulados   |                | 47,270             | <b>0</b>   | 4,677              | <b>0</b>   | 42,593            | 911         |
| Resultados Neto del Ejercicio   |                | 10,623,870         | <b>5</b>   | 8,862,799          | <b>5</b>   | 1,761,072         | 20          |
| <b>TOTAL DEL PATRIMONIO</b>   | <b>Nota 16</b> | <b>196,213,495</b> | <b>80</b>  | <b>187,657,685</b> | <b>83</b>  | <b>8,555,809</b>  | <b>5</b>    |
| <b>TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO</b>                                  |                | <b>246,579,395</b> | <b>100</b> | <b>227,315,617</b> | <b>100</b> | <b>19,263,778</b> | <b>8</b>    |



**COOPERATIVA EL TUMI**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31/12/2021 Y 31/12/2020

(Expresado en soles)

|  |                | 2021              | %          | 2020              | %          | Variación        | %             |
|--|----------------|-------------------|------------|-------------------|------------|------------------|---------------|
| <b>INGRESOS POR INTERESES</b>  | <b>Nota 17</b> | <b>40,278,495</b> | <b>100</b> | <b>37,630,283</b> | <b>100</b> | <b>2,648,212</b> | <b>7</b>      |
| Disponible   |                | 3,054             | 0          | 27,983            | 0          | -24,929          | -89           |
| Cartera de Créditos Directos   |                | 40,275,441        | 100        | 37,602,300        | 100        | 2,673,141        | 7             |
| <b>GASTOS POR INTERESES</b>  | <b>Nota 18</b> | <b>79,353</b>     | <b>0</b>   | <b>5,588</b>      | <b>0</b>   | <b>73,765</b>    | <b>1,320</b>  |
| Adeudos y Obligaciones Financieras                                       |                | <b>58,203</b>     | <b>0</b>   | <b>5,588</b>      | <b>0</b>   | <b>52,615</b>    | <b>942</b>    |
| Adeudos y Obligaciones con COOPAC y Emp. del Sis. financ. del País       |                | 58,203            | 0          | 5,588             | 0          | 52,615           | 942           |
| Cuentas por pagar  |                | <b>21,150</b>     | <b>0</b>   | <b>0</b>          | <b>0</b>   | <b>21,150</b>    | <b>100</b>    |
| Intereses de Cuentas por pagar   |                | 21,150            | 0          | 0                 | 0          | 21,150           | 100           |
| <b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>   |                | <b>40,199,142</b> | <b>100</b> | <b>37,624,695</b> | <b>100</b> | <b>2,574,448</b> | <b>7</b>      |
| Provisiones para Créditos directos                                       |                | -1,488,316        | -4         | 1,449,742         | 4          | -2,938,058       | -203          |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>  |                | <b>41,687,458</b> | <b>103</b> | <b>36,174,953</b> | <b>96</b>  | <b>5,512,505</b> | <b>15</b>     |
| <b>INGRESOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                | <b>Nota 19</b> | <b>373,527</b>    | <b>1</b>   | <b>659,320</b>    | <b>2</b>   | <b>-285,794</b>  | <b>-43</b>    |
| Ingresos diversos  |                | 373,527           | 1          | 659,320           | 2          | -285,794         | -84           |
| <b>GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS</b>                                  | <b>Nota 20</b> | <b>606,869</b>    | <b>2</b>   | <b>607,912</b>    | <b>2</b>   | <b>-1,044</b>    | <b>0</b>      |
| Gastos diversos  |                | 606,869           | 2          | 607,912           | 2          | -1,044           | 0             |
| <b>MARGEN FINANCIERO NETO DE INGRESOS Y GASTOS POR SERV. FINANCIEROS</b> |                | <b>41,454,116</b> | <b>103</b> | <b>36,226,361</b> | <b>96</b>  | <b>5,227,755</b> | <b>14</b>     |
| Resultados por operaciones financieras (ROF)                             |                | <b>-885,668</b>   | <b>-2</b>  | <b>35,129</b>     | <b>0</b>   | <b>-920,796</b>  | <b>-2,621</b> |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                  |                | <b>-2,521</b>     | <b>0</b>   | <b>187,567</b>    | <b>0</b>   | <b>-190,088</b>  | <b>-101</b>   |
| Inversiones a valor razonable con cambios en resultados                  |                | -2,521            | 0          | 187,567           | 0          | -190,088         | -101          |
| Ganancia (Pérdida) en Participaciones                                    |                | <b>-713,582</b>   | <b>-2</b>  | <b>0</b>          | <b>0</b>   | <b>-713,582</b>  | <b>100</b>    |
| Utilidad-Pérdida en Diferencia de Cambio                                 |                | <b>-169,565</b>   | <b>0</b>   | <b>-152,439</b>   | <b>0</b>   | <b>-17,126</b>   | <b>11</b>     |

**COOPERATIVA EL TUMI**  
**ESTADO DE RESULTADOS**

POR LOS AÑOS TERMINADOS AL 31/12/2021 Y 31/12/2020

(Expresado en soles)

|  |         |                   |            |                   |           |                  |             |
|--|---------|-------------------|------------|-------------------|-----------|------------------|-------------|
| <b>MARGEN OPERACIONAL</b>                                    |         | <b>40,568,449</b> | <b>101</b> | <b>36,261,490</b> | <b>96</b> | <b>4,306,959</b> | <b>12</b>   |
| <b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>                              |         | <b>27,541,520</b> | <b>68</b>  | <b>25,686,904</b> | <b>68</b> | <b>1,854,616</b> | <b>7</b>    |
| Gastos de Personal y Directivos                              |         | 17,430,369        | 43         | 16,799,025        | 45        | 631,344          | 4           |
| Gastos por servicios recibidos de terceros                   |         | 9,892,553         | 25         | 8,765,788         | 23        | 1,126,765        | 13          |
| Impuestos y contribuciones                                   |         | 218,597           | 1          | 122,091           | 0         | 96,507           | 79          |
| <b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES</b>                       |         | <b>2,199,769</b>  | <b>5</b>   | <b>2,011,107</b>  | <b>5</b>  | <b>188,662</b>   | <b>9</b>    |
| <b>MARGEN OPERACIONAL NETO</b>                               |         | <b>10,827,160</b> | <b>27</b>  | <b>8,563,479</b>  | <b>23</b> | <b>2,263,680</b> | <b>26</b>   |
| <b>VALUACIÓN DE ACTIVOS Y PROVISIONES</b>                    |         | <b>-72,089</b>    | <b>0</b>   | <b>-201,170</b>   | <b>-1</b> | <b>129,081</b>   | <b>-64</b>  |
| Provisiones para incobrabilidad de cuentas por cobrar        |         | -72,089           | 0          | -201,170          | -1        | 129,081          | -64         |
| <b>RESULTADO DE OPERACIÓN</b>                                |         | <b>10,899,248</b> | <b>27</b>  | <b>8,764,649</b>  | <b>23</b> | <b>2,134,599</b> | <b>24</b>   |
| <b>OTROS INGRESOS Y GASTOS</b>                               | Nota 21 | <b>-187,902</b>   | <b>0</b>   | <b>175,697</b>    | <b>0</b>  | <b>-363,599</b>  | <b>-207</b> |
| Otros ingresos y gastos                                      |         | -187,902          | 0          | 175,697           | 0         | -363,599         | -207        |
| <b>RESULTADOS DEL EJERCICIO ANTES DE IMPUESTO A LA RENTA</b> |         | <b>10,711,346</b> | <b>27</b>  | <b>8,940,346</b>  | <b>24</b> | <b>1,771,000</b> | <b>20</b>   |
| <b>IMPUESTO A LA RENTA</b>                                   |         | <b>87,476</b>     | <b>0</b>   | <b>77,547</b>     | <b>0</b>  | <b>9,928</b>     | <b>0</b>    |
| <b>RESULTADO NETO DEL EJERCICIO</b>                          |         | <b>10,623,870</b> | <b>26</b>  | <b>8,862,799</b>  | <b>24</b> | <b>1,761,072</b> | <b>20</b>   |

