






COOPERATIVA AUTONOMA REGIONAL DE CAJAMARCA Y ANAIME CARC LTDA
 NIT 800.216.002-5
 ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
 A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

ACTIVO	NOTA	dic-21	dic-20	ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
ACTIVO CORRIENTE					
EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO	4				
CAJA		6.134.480,07	7.606.947,81	-1.472.467,74	(19,36)%
BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS		663.290,49	4.467.183,07	-3.803.892,58	(85,15)%
TOTAL EFFECTIVO Y EQUIVALENTE AL EFFECTIVO		6.797.770,56	12.074.130,88	-5.276.360,32	(43,70)%
INVERSIONES	5				
INVERSIONES EN INSTRUMENTOS DE PATRIMONIO		7.863.621,00	7.863.621,00	0,00	0,00 %
INVENTARIOS	6				
		2.183.673,36	9.551.296,48	-7.367.623,12	(77,14)%
CARTERA DE CREDITOS	7				
CREDITOS DE CONSUMO		15.245.618,96	84.379.195,07		
INTERESES CREDITOS DE CONSUMO		27.776.658,28	66.879.696,05	-39.103.037,77	(58,47)%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		962.710,59	3.967.226,53	-3.004.515,94	(75,73)%
DETERIORO INTERESES CRÉDITOS DE CONSUMO		-18.658.041,00	-46.475.734,00	27.817.693,00	(59,85)%
DETERIORO GENERAL DE CARTERA DE CREDITOS		-896.515,91	-2.864.797,51	1.968.281,60	(68,71)%
		-528.571,00	-1.310.631,00	782.060,00	(59,67)%
TOTAL CARTERA DE CREDITOS		8.656.240,96	20.195.760,07	-11.539.519,11	(57,14)%
CUENTAS POR COBRAR	8				
DEUDORES POR VENTA DE BIENES		161.544.149,20	188.470.658,20	-26.926.509,00	(14,29)%
DETERIORO DEUDORES POR VENTA DE BIENES (CR)		-31.296.104,49	-11.900.849,00	-19.395.255,49	162,97 %
ANTICIPOS DE CONTRATOS Y PROVEEDORES		8.403.727,50	10.237.279,50	-1.833.552,00	(17,91)%
CONVENIOS POR COBRAR		3.789.000,00	3.999.000,00	-210.000,00	(5,25)%
OTRAS CUENTAS POR COBRAR		0,00	1.284.039,00	-1.284.039,00	(100,00)%
DETERIORO CUENTAS POR COBRAR		-6.177.617,00	-3.580.410,00	-2.597.207,00	72,54 %
TOTAL CUENTAS POR COBRAR		136.263.155,21	188.509.717,70	-52.246.562,49	(27,72)%
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		161.764.461,09	238.194.526,13	-76.430.065,04	(32,09)%
ACTIVO NO CORRIENTE					
PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO	9				
TERRENOS		178.500.000,00	178.500.000,00	0,00	0,00 %
EDIFICACIONES		623.671.425,00	673.356.906,00	-49.685.481,00	(7,38)%
MUEBLES Y EQUIPO DE OFICINA		9.828.200,00	9.828.200,00	0,00	0,00 %
EQUIPO DE COMPUTO Y COMUNICACIONES		24.165.226,00	24.165.226,00	0,00	0,00 %
EQUIPO DE TRANSPORTE		239.693.662,00	239.693.662,00	0,00	0,00 %
ENVASES Y EMPAQUES		24.098.844,00	19.498.844,00	4.600.000,00	23,59 %
MAQUINARIA Y EQUIPO		47.313.961,00	46.943.961,00	370.000,00	0,79 %
BIENES DE FONDOS SOCIALES		2.731.485,00	2.731.485,00	0,00	0,00 %
DEPRECIACION PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO		-252.876.397,44	-271.269.691,48	18.393.294,04	(6,78)%
TOTAL PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO		897.126.405,56	923.448.592,52	-26.322.186,96	(2,85)%
CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO	7				
CREDITOS DE CONSUMO		25.080.396,00	64.183.435,00	-39.103.039,00	(60,92)%
DETERIORO CREDITOS DE CONSUMO		-18.491.018,00	0,00	-18.491.018,00	0,00 %
TOTAL CARTERA DE CREDITOS LARGO PLAZO		6.589.378,00	64.183.435,00	-57.594.057,00	(89,73)%
DIFERIDOS	7				
GASTOS ANTICIPADOS		4.468.584,22	2.830.215,01	1.638.369,21	57,89 %
TOTAL DIFERIDOS		4.468.584,22	2.830.215,01	1.638.369,21	57,89 %
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		908.184.367,78	990.462.242,53	-82.277.874,75	(8,31)%
TOTAL ACTIVO		1.069.948.828,87	1.228.656.768,66	-158.707.939,79	(12,92)%






PASIVO	NOTA	dic-21	dic-20	ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
PASIVO CORRIENTE					
OBLIGACIONES FINANCIERAS	10	30.106.143,44	12.731.333,86	17.374.809,58	136,47 %
CUENTAS POR PAGAR					
COSTOS Y GASTOS POR PAGAR	11	992.456,00	1.813.696,00	-821.240,00	(45,28)%
PROVEEDORES		50.213.818,80	97.679.376,50	-47.465.557,70	(48,59)%
RETENCION EN LA FUENTE		27.814,00	44.242,00	-16.428,00	(37,13)%
RETENCIONES Y APORTES LABORALES		1.355.600,00	1.805.560,00	-449.960,00	(24,92)%
REMANENTES POR PAGAR		1.397.649,00	1.396.916,00	733,00	0,05 %
DIVERSAS		2.857.741,13	13.544.891,13	-10.687.150,00	(78,90)%
TOTAL CUENTAS POR PAGAR		56.845.078,93	116.284.681,63	-59.439.602,70	(51,12)%
IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS					
IMPUESTO A LAS VENTAS POR PAGAR	12	625.912,00	613.127,47	12.784,53	2,09 %
IMPUESTO DE IND Y COMERCIO		6.516.507,00	9.373.419,00	-2.856.912,00	(30,48)%
TOTAL IMPUESTOS, GRAVAMENES Y TASAS		7.142.419,00	9.986.546,47	-2.844.127,47	(28,48)%
OBLIGACIONES LABORALES POR BENEFICIOS A EMPLEADOS					
	13	7.212.746,18	9.551.722,58	-2.338.976,40	(24,49)%
TOTAL PASIVO CORRIENTE		101.306.387,55	148.554.284,54	-47.247.896,99	(31,81)%
PASIVO NO CORRIENTE					
OTROS PASIVOS		0,00	44.130,16	-44.130,16	(100,00)%
FONDOS SOCIALES	14	216.239.515,12	273.510.829,57	-57.271.314,45	(20,94)%
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		216.239.515,12	273.554.959,73	-57.315.444,61	(20,95)%
TOTAL PASIVO		317.545.902,67	422.109.244,27	-104.563.341,60	(24,77)%
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	15	285.528.199,25	284.228.643,35	1.299.555,90	0,46 %
RESERVA PROTECCION DE APORTES		73.092.384,74	73.092.384,74	0,00	0,00 %
FONDOS DE DESTINACION ESPECIFICA		19.690.309,83	19.690.309,83	0,00	0,00 %
SUPERAVIT POR AUXILIOS Y DONACIONES		38.635.951,77	38.635.951,77	0,00	0,00 %
RESULTADO DEL EJERCICIO		-55.444.154,09	13.378.457,51	-68.822.611,60	(514,43)%
OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO		280.205.759,00	280.205.759,00	0,00	0,00 %
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES		-379.247.157,92	-392.625.615,43	13.378.457,51	(3,41)%
DIFERENCIA RESULTANTE AL FINAL DEL PERIODO DE RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NIIF PARA PYMES		5.013.311,49	5.013.311,49	0,00	0,00 %
TOTAL PATRIMONIO		752.402.926,20	806.547.524,39	-54.144.598,19	(6,71)%
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		1.069.948.828,87	1.228.656.768,66	-158.707.939,79	(12,92)%
CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	22	185.007.698,49	184.451.584,14	556.114,35	
CUENTAS DE ORDEN ACREEDORAS	22	169.946.086,00	131.063.131,05	38.882.954,95	
  					
ARGENIS TORRES AUSIQUE Gerente		SANDRA MARCELA-BAQUERO OSORIO Contador Público T.P. No. 165.616-T		JOSE JOBO GUZMAN CUBILLOS Revisor Fiscal T.P. No. 118685-T Ver Opinión Adjunta	



COOPERATIVA AUTONOMA REGIONAL DE CAJAMARCA Y ANAIME CARC LTDA
NIT 800216002-5

ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL

01 DE ENERO A 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONCEPTOS	NOTA	dic-21	dic-20	ANALISIS HORIZONTAL	
				VARIACION ABSOLUTA	VARIACION RELATIVA
INGRESOS					
INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	16	1.980.446.472,00	2.826.769.786,55	-846.323.314,55	(29,94)%
DEVOLUCIONES Y DESCUENTOS EN VENTAS	16	-174.123.191,94	-210.739.142,91	36.615.950,97	(17,38)%
RECUPERACIONES	17	17.112.420,60	1.090.566,00	16.021.854,60	1.469,13 %
ADMINISTRATIVOS Y SOCIALES		2.297.184,00	594.548,00	1.702.636,00	286,37 %
OTROS INGRESOS POR INTERESES Y RENDIMIENTOS	18	19.306,12	11.729.918,89	-11.710.612,77	(99,84)%
OTROS INGRESOS	19	21.201.409,00	21.277.524,30	-76.115,30	(0,36)%
ARRENDAMIENTOS		10.891.163,03	9.949.721,00	941.442,03	9,46 %
TOTAL INGRESOS		1.857.844.762,81	2.660.672.921,83	-802.828.159,02	(30,17)%
COSTOS Y GASTOS					
COSTOS DE LAS ACTIVIDADES ORDINARIAS	20	1.698.708.325,75	2.423.491.648,45	-724.783.322,70	(29,91)%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS					
PERSONAL	21	48.657.360,36	33.838.505,00	14.818.855,36	43,79 %
GENERALES		95.571.762,90	114.238.950,38	-18.667.187,48	(16,34)%
PROVISIONES		24.816.910,49	24.236.080,00	580.830,49	2,40 %
DEPRECIACIONES		31.292.186,96	33.400.919,63	-2.108.732,67	(6,31)%
GASTOS FINANCIEROS		14.046.583,88	17.666.317,11	-3.619.733,23	(20,49)%
OTROS GASTOS		195.786,56	422.043,75	-226.257,19	(53,61)%
TOTAL GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS		214.580.591,15	223.802.815,87	-9.222.224,72	(4,12)%
TOTAL COSTOS Y GASTOS		1.913.288.916,90	2.647.294.464,32	-734.005.547,42	(27,73)%
RESULTADO INTEGRAL DEL AÑO (EXCEDENTES)		-55.444.154,09	13.378.457,51	-68.822.611,60	(514,43)%
<div style="display: flex; justify-content: space-between; align-items: flex-end;"> <div style="text-align: center;">  ARGENIS TORRES AUSIQUE Gerente </div> <div style="text-align: center;">  SANDRA MARCELA-BAQUERO OSORIO Contador Público T.P. No. 165.616-T </div> <div style="text-align: center;">  JOSE JOBO GUZMAN CUBILLOS Revisor Fiscal T.P. No. 118685-T Ver Opinión Adjunta </div> </div>					



COOPERATIVA AUTONOMA REGIONAL DE CAJAMARCA Y ANAIME
NIT 800-216-002-5
ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
PARA EL AÑO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

CONCEPTO	SALDO A dic-20	INCREMENTO	DISMINUCION	SALDO A dic-21
APORTES SOCIALES	284.228.643,35	19.054.728,65	17.755.172,75	285.528.199,25
RESERVA PROTECCION DE APORTES	73.092.384,74	0,00	0,00	73.092.384,74
FONDOS DESTINACION ESPECIFICA	19.690.309,83	0,00	0,00	19.690.309,83
SUPERAVIT POR AUXILIOS Y DONACIONES	38.635.951,77	0,00	0,00	38.635.951,77
EXCEDENTES O PERDIDAS DEL EJERCICIO	13.378.457,51	-13.378.457,51	55.444.154,09	-55.444.154,09
OTRO RESULTADO INTEGRAL ACUMULADO	280.205.759,00	0,00	0,00	280.205.759,00
RESULTADO DE EJERCICIOS ANTERIORES	-392.625.615,43		-13.378.457,51	-379.247.157,92
DIFERENCIA RESULTANTE AL FINAL DEL PERIODO DE TRANSICIÓN	5.013.311,49	0,00	0,00	5.013.311,49
RESULTADOS ACUMULADOS POR ADOPCION POR PRIMERA VEZ DE NIIF PARA PYMES	484.928.322,13	0,00	0,00	484.928.322,13
TOTAL	806.547.524,39	5.676.271,14	59.820.869,33	752.402.926,20

ARGENIS TORRES AUSIQUE
Gerente

SANDRA MARCELA-BAQUERO OSORIO
Contador Público
T.P. No. 165.616-T

JOSE JOBO GUZMAN CUBILLOS
Revisor Fiscal
T.P. No. 118685-T
Ver Opinión Adjunta

COOPERATIVA AUTONOMA REGIONAL DE CAJAMARCA Y ANAIME LTDA. CARC

NIT. 800.216.002-5

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

PARA EL AÑO FINALIZADO EL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

	31-dic-21	31-dic-20
1- ACTIVIDADES DE OPERACION		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-55.444.154	13.378.458
PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO DE EFECTIVO		
Gasto Depreciacion	31.292.187	33.400.920
Gasto Provisiones Cartera de Créditos	2.325.000	8.706.488
Gasto Provisiones Cuentas por Cobrar	22.491.910	15.529.592
CAMBIOS EN ACTIVOS Y PASIVOS OPERACIONALES		
Disminución del inventario	7.367.623	-7.641.382
Disminución en cuentas por cobrar	29.754.652	-17.717.468
Disminución en Cartera de Créditos	66.808.576	97.234.153
Aumento de Otros Activos no Financieros	-1.638.369	-2.830.215
Disminución en cuentas por pagar	-59.439.603	-43.789.881
Disminución en impuestos, gravámenes y tasas	-2.844.127	2.614.464
Disminución Obligaciones Laborales	-2.338.976	-2.968.216
Disminución en Otros Pasivos	-44.130	44.130
Disminución en Fondos Sociales	-57.271.314	-50.151.619
EFECTIVO NETO PROVISTO POR LAS ACTIVIDADES DE OPERACIÓN	-18.980.726	45.809.423
2- FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE INVERSION		
Inversiones Temporales	0	0
Aumento en propiedad planta y equipo	-4.970.000	-8.636.082
SALIDAS EFACT.ACTIVIDADES DE INVERSION	-4.970.000	-8.636.082
3- FLUJO DE EFECTIVO DE LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION		
Aumento de Obligaciones Financieras	17.374.810	-55.865.478
Aumento Aportes Sociales	1.299.556	27.547.928
Aumento Reserva Protección de Aportes	0	0
Resultados de Ejercicios Anteriores	0	0
EFECTO NETO PROVISTO EN LAS ACTIVIDADES DE FINANCIACION	18.674.365	-28.317.550
Disminución en el disponible	-5.276.360	8.855.791
Disponible al Inicio del Periodo	12.074.131	3.218.340
Disponible al Final del Periodo	6.797.771	12.074.131
Prueba a Ceros	0	-0

ARGENIS TORRES AUSIQUE
Gerente

SANDRA MARCELA-BAQUERO OSORIO
Contador Público
T.P. No. 165.616-T

JOSE JOBO GUZMAN CUBILLOS
Revisor Fiscal
T.P. No. 118685-T
Ver Opinión Adjunta