



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
15 DE SETIEMBRE LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 30 DE JUNIO 2026
(NOTA 01 A LA NOTA 04)
(Expresado en Soles)

ACTIVO		2026	%	2025	%
ACTIVO CORRIENTE					
DISPONIBLE	NOTA 05	10,263,368.69	29.03	4,919,432.21	14.04
COLOCACIONES	NOTA 06	15,997,577.19	45.24	20,746,174.70	59.19
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 07	50,606.42	0.14	56,113.95	0.16
OTROS ACTIVOS	NOTA 08	501,700.82	1.42	308,456.63	0.88
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		26,813,253.12	75.83	26,030,177.49	74.27
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES	NOTA 09	219,888.70	0.62	220,703.90	0.63
ACTIVO FIJO NETO	NOTA 10	8,325,679.57	23.55	8,797,508.85	25.10
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8,545,568.27	24.17	9,018,212.75	25.73
TOTAL ACTIVO		35,358,821.39	100	35,048,390.24	100

CUENTAS DEUDORAS

28,100,367.90

1,473,238.22

PASIVO		2026	%	2025	%
PASIVO CORRIENTE					
OBLIGACIONES INMEDIATAS	NOTA 11	414,629.71	1.17	406,378.20	1.16
CUENTAS POR PAGAR	NOTA 12	1,990,279.20	5.63	1,833,691.58	5.23
OTROS PASIVOS	NOTA 13	0.00	0.00	57,226.13	0.16
TOTAL PASIVO CORRIENTE		2,404,908.91	6.80	2,297,295.91	6.55
PASIVO NO CORRIENTE					
PROVISIONES	NOTA 14	3,833,673.78	10.84	3,619,389.92	10.33
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3,833,673.78	10.84	3,619,389.92	10.33
TOTAL PASIVO		6,238,582.69	17.64	5,916,685.83	16.88
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	NOTA 15	17,020,669.21	48.14	16,644,573.75	47.49
RESERVA	NOTA 16	11,887,905.36	33.62	11,768,124.46	33.58
RESULTADOS ACUMULADOS	NOTA 17	32,752.85	0.09	32,674.72	0.09
RESULTADO DEL EJERCICIO	NOTA 18	178,911.28	0.51	686,331.48	1.96
TOTAL PATRIMONIO		29,120,238.70	82.36	29,131,704.41	83.12
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		35,358,821.39	100	35,048,390.24	100

CUENTAS ACREEDORAS

28,100,367.90

1,473,238.22

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

Augusto ALIAGA CUEVA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

IVAN ALBERTO CARDOZA NICHOL
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

LIC. HÉCTOR F. MAMANI DUEÑAS
GERENTE GENERAL

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

Luis Miguel AMPUERO CARDENAS
JEFE DE CONTABILIDAD - CPC 6565



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
15 DE SETIEMBRE LTDA

ESTADO DE RESULTADOS
Por el Periodo del 01 de Enero al 30 de Junio 2026
(Expresado en Soles)

DESCRIPCION	2026	%	2025	%
INGRESOS				
INGRESOS POR INTERESES	1,833,964.03	93.88	1,846,226.77	93.82
COMISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	25,938.01	1.33	87,739.87	4.46
ARRENDAMIENTOS	33,050.82	1.69	33,050.82	1.68
GANANCIAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	0.00	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR RECUPERACION DE CARTERAS	0.00	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR CTAS POR COBRAR DIVERSAS	597.00	0.03	894.00	0.05
INGRESOS DIVERSOS DE GESTION	0.00	0.00	0.00	0.00
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	60,035.31	3.07	3.48	0.00
TOTAL INGRESOS	1,953,585.17	100	1,967,914.94	100
EGRESOS				
GASTOS FINANCIEROS	19,184.48	1.08	17,028.93	1.33
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	17,256.36	0.97	16,338.53	1.27
PROVISION DE COLOCACIONES	-0.60	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION INM. MOBILIARIO Y EQUIPOS	295,880.97	16.67	248,408.46	19.38
OTRAS PROVISIONES Y AMORTIZACION DE GASTOS	27,702.01	1.56	22,614.36	1.76
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,144,269.25	64.48	968,692.53	75.59
GASTOS DEL PERSONAL	589,280.09	33.20	487,077.47	38.01
GASTOS DIRECTIVOS	159,324.96	8.98	167,963.69	13.11
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	306,772.31	17.29	213,198.80	16.64
TRIBUTOS	44,013.15	2.48	41,834.34	3.26
GASTOS DE ACTIVIDAD ASOCIATIVA	44,878.74	2.53	58,599.33	4.57
OTROS GASTOS	270,381.42	15.24	8,500.65	0.66
TOTAL EGRESOS	1,774,673.89	100.00	1,281,583.46	100.00
REMANENTE ANTES DE IMPUESTOS RENTA	178,911.28	9.16	686,331.48	34.88
IMPUESTO A LA RENTA	0.00		0.00	
REMANENTE NETO	178,911.28		686,331.48	

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

Augusto ALIAGA CUEVA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

LIC. HÉCTOR F. MAMANI DUEÑAS
GERENTE GENERAL

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

Luis Miguel AMPUERO CARDENAS
JEFE DE CONTABILIDAD - CPC 6565

COOP. DE AHORRO Y CRÉDITO
"15 DE SETIEMBRE LTDA."

Ivan Anibal CARDOZA NICHÓ
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN