



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
15 DE SETIEMBRE LTDA

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA
AL 31 DE MAYO 2026
(NOTA 01 A LA NOTA 04)
(Expresado en Soles)

ACTIVO		2026	%	2025	%
ACTIVO CORRIENTE					
DISPONIBLE	NOTA 05	9,450,813.63	26.80	4,648,378.69	13.17
COLOCACIONES	NOTA 06	16,643,683.89	47.19	21,228,933.03	60.17
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 07	73,622.94	0.21	62,644.78	0.18
OTROS ACTIVOS	NOTA 08	530,503.78	1.50	320,819.52	0.91
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		26,698,624.24	75.70	26,260,776.02	74.43
ACTIVO NO CORRIENTE					
INVERSIONES	NOTA 09	220,146.63	0.62	225,449.67	0.64
ACTIVO FIJO NETO	NOTA 10	8,348,620.49	23.67	8,797,863.75	24.93
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8,568,767.12	24.30	9,023,313.42	25.57
TOTAL ACTIVO		35,267,391.36	100	35,284,089.44	100

CUENTAS DEUDORAS 28,695,414.64 1,504,872.43

PASIVO		2026	%	2025	%
PASIVO CORRIENTE					
OBLIGACIONES INMEDIATAS	NOTA 11	411,147.95	1.17	404,490.36	1.15
CUENTAS POR PAGAR	NOTA 12	1,558,084.70	4.42	1,983,481.18	5.62
OTROS PASIVOS	NOTA 13	0.00	0.00	57,226.13	0.16
TOTAL PASIVO CORRIENTE		1,969,232.65	5.58	2,445,197.67	6.93
PASIVO NO CORRIENTE					
PROVISIONES	NOTA 14	3,857,160.98	10.94	3,643,416.84	10.33
TOTAL PASIVO NO CORRIENTE		3,857,160.98	10.94	3,643,416.84	10.33
TOTAL PASIVO		5,826,393.63	16.52	6,088,614.51	17.26
PATRIMONIO					
CAPITAL SOCIAL	NOTA 15	16,980,600.35	48.15	16,800,082.05	47.61
RESERVA	NOTA 15	11,887,905.36	33.71	11,768,124.46	33.35
RESULTADOS ACUMULADOS	NOTA 15	439,352.22	1.25	32,650.99	0.09
RESULTADO DEL EJERCICIO	NOTA 15	133,139.80	0.38	594,617.43	1.69
TOTAL PATRIMONIO		29,440,997.73	83.48	29,195,474.93	82.74
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		35,267,391.36	100	35,284,089.44	100

CUENTAS ACREEDORAS 28,695,414.64 1,504,872.43

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 Amador CARDOZA NICHOL
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

LIC. HECTOR E. 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 31 de Mayo 2026
(Expresado en Soles)

DESCRIPCION	2026	%	2025	%
INGRESOS				
INGRESOS POR INTERESES				
COMISIONES	1,510,366.12	93.25	1,550,756.74	93.61
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	0.00	0.00	0.00	0.00
ARRENDAMIENTOS	24,126.69	1.49	34,008.35	2.05
GANANCIAS DE EJERCICIOS ANTERIORES	27,542.35	1.70	27,542.35	1.66
INGRESOS POR RECUPERACION DE CARTERAS	0.00	0.00	0.00	0.00
INGRESOS POR CTAS POR COBRAR DIVERSAS	0.00	0.00	43,434.08	2.62
INGRESOS DIVERSOS DE GESTION	429.00	0.03	789.00	0.05
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	0.00	0.00	0.00	0.00
TOTAL INGRESOS	57,226.31	3.53	0.73	0.00
EGRESOS	1,619,690.47	100	1,656,531.25	100
GASTOS FINANCIEROS				
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	9,014.06	0.61	11,568.83	1.09
PROVISION DE COLOCACIONES	13,231.36	0.89	14,032.54	1.32
DEPRECIACION INM. MOBILIARIO Y EQUIPOS	0.00	0.00	0.00	0.00
OTRAS PROVISIONES Y AMORTIZACION DE GASTOS	254,668.05	17.13	206,946.98	19.49
GASTOS DE ADMINISTRACION	22,526.21	1.52	18,845.30	1.77
GASTOS DEL PERSONAL	916,895.80	61.68	802,019.52	75.53
GASTOS DIRECTIVOS	481,366.28	32.38	401,051.55	37.77
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	133,766.79	9.00	132,922.65	12.52
TRIBUTOS	238,126.60	16.02	185,967.81	17.51
GASTOS DE ACTIVIDAD ASOCIATIVA	44,498.34	2.99	40,931.78	3.85
OTROS GASTOS	19,135.89	1.29	41,135.58	3.87
TOTAL EGRESOS	270,215.19	18.18	8,500.65	0.80
REMANENTE ANTES DE IMPUESTOS RENTA	1,486,550.67	100.00	1,061,913.82	100.00
IMPUESTO A LA RENTA	133,139.80	8.22	594,617.43	35.90
REMANENTE NETO	133,139.80		594,617.43	

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 ANIBAL CARDOZA NICHOL
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN

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

LIC. HECTOR A. MAMANI DUEÑAS
GERENTE GENERAL

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

Luis Miguel AMPUERO CARDENAS
JEFE DE CONTABILIDAD - CPC 6565