



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
15 DE SETIEMBRE LTDA

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

ACTIVO				PASIVO			
		2026	%	2025	%		
ACTIVO CORRIENTE				PASIVO CORRIENTE			
DISPONIBLE	NOTA 05	10,771,536.64	30.61	5,570,686.28	15.83	OBLIGACIONES INMEDIATAS	NOTA 11
COLOCACIONES	NOTA 06	15,266,688.04	43.39	20,275,608.89	57.62	CUENTAS POR PAGAR	NOTA 12
CUENTAS POR COBRAR	NOTA 07	71,349.45	0.20	52,822.99	0.15	OTROS PASIVOS	NOTA 13
OTROS ACTIVOS	NOTA 08	501,787.82	1.43	402,622.01	1.14	TOTAL PASIVO CORRIENTE	
TOTAL ACTIVO CORRIENTE		26,611,361.95	75.63	26,301,740.17	74.74		
ACTIVO NO CORRIENTE				PASIVO NO CORRIENTE			
INVERSIONES	NOTA 09	223,922.85	0.64	218,440.26	0.62	PROVISIONES	NOTA 14
ACTIVO FIJO NETO	NOTA 10	8,352,391.10	23.74	8,669,988.06	24.64	TOTAL PASIVO NO CORRIENTE	
TOTAL ACTIVO NO CORRIENTE		8,576,313.95	24.37	8,888,428.32	25.26	TOTAL PASIVO	
						PATRIMONIO	
						CAPITAL SOCIAL	NOTA 15
						RESERVA	NOTA 16
						RESULTADOS ACUMULADOS	NOTA 17
						RESULTADO DEL EJERCICIO	NOTA 18
						TOTAL PATRIMONIO	
TOTAL ACTIVO		35,187,675.90	100	35,190,168.49	100	TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	
Cuentas Deudoras				Cuentas Acreedoras			
		27,462,430.77				27,462,430.77	
						1,509,684.25	

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

AUGUSTO ALIAGA CUEVA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

Ivan Anibal CARDOZA NICHU
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

LIC. HECTOR E. MAMANI DUEÑAS
GERENTE GENERAL

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

Paz Consuelo SANTOS TIQUILLAHUANCA
JEFE DE CONTABILIDAD - CPC 7783



COOPERATIVA DE AHORRO Y CREDITO
15 DE SETIEMBRE LTDA

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

DESCRIPCION	2026	%	2025	%
INGRESOS				
INGRESOS POR INTERESES	2,448,073.15	95.12	2,489,026.98	96.43
COMISIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
OTROS INGRESOS FINANCIEROS	20,618.41	0.80	47,144.80	1.83
ARRENDAMIENTOS	44,067.76	1.71	44,067.76	1.71
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	801.00	0.03	993.00	0.04
INGRESOS DIVERSOS DE GESTION	0.00	0.00	0.00	0.00
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	60,035.31	2.33	4.65	0.00
TOTAL INGRESOS	2,573,595.63	100	2,581,237.19	100
EGRESOS				
GASTOS FINANCIEROS	23,255.74	1.01	21,531.47	1.27
GASTOS POR SERVICIOS FINANCIEROS	22,822.72	0.99	21,539.07	1.27
PROVISION DE COLOCACIONES	0.00	0.00	0.00	0.00
DEPRECIACION INM. MOBILIARIO Y EQUIPOS	380,402.36	16.44	333,427.47	19.66
OTRAS PROVISIONES Y AMORTIZACION DE GASTOS	27,702.01	1.20	39,275.43	2.32
GASTOS DE ADMINISTRACION	1,566,903.21	67.73	1,271,774.30	74.98
GASTOS DEL PERSONAL	813,175.11	35.15	649,741.72	38.31
GASTOS DIRECTIVOS	210,556.46	9.10	219,760.79	12.96
GASTOS POR SERVICIOS RECIBIDOS	415,155.70	17.95	274,337.83	16.18
TRIBUTOS	66,554.30	2.88	62,576.03	3.69
GASTOS DE ACTIVIDAD ASOCIATIVA	61,459.74	2.66	65,340.68	3.85
OTROS GASTOS	292,251.29	12.63	8,502.65	0.50
TOTAL EGRESOS	2,313,337.33	100.00	1,696,050.39	100.00
REMANENTE ANTES DE IMPUESTOS RENTA	260,258.30	10.11	885,186.80	34.29
IMPUESTO A LA RENTA	0.00		0.00	
REMANENTE NETO	260,258.30		885,186.80	

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

Augusto ALIAGA CUEVA
PRESIDENTE DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

Ivan Anibal CARDOZA NICH0
SECRETARIO DEL CONSEJO DE ADMINISTRACION

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

LIC. HECTOR E. MAMANI DUENAS
GERENTE GENERAL

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

Paz Consuelo SANTOS TIQUILLAHUANCA
JEFE DE CONTABILIDAD - CPC 7793