

ANEXO 1  
BALANCE GENERAL

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC
CREDICOL S.A.	80089690-4

2- EJERCICIO FISCAL	
DESDE	HASTA
01-01-2023	31-12-2023

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR	5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO	CACERES & SCHNEIDER S.A.	
	IDENTIFICADOR RUC	IDENTIFICADOR RUC
	80082854-2	0

		2.023	2.022
1	ACTIVO	33.776.994.190	26.927.480.917
1.01	ACTIVO CORRIENTE	31.702.643.629	24.595.476.073
1.01.01	DISPONIBILIDADES	495.552.610	881.030.559
1.01.01.02	CAJA	1.277.969	167.951
1.01.01.04	BANCOS	494.274.641	880.862.608
1.01.03	CRÉDITOS	30.516.969.503	23.402.687.839
1.01.03.01	DEUDORES POR VENTAS	708.974.425	1.127.480.333
1.01.03.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS	2.858.787.441	951.913.967
1.01.03.05	CRÉDITOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	-	26.062.346
1.01.03.05.01	ANTICIPOS Y RETENCIONES DE IMPUESTO A LA RENTA	-	26.062.346
1.01.03.06	ANTICIPO A PROVEEDORES	765.000	2.453.740
1.01.03.06.01	ANTICIPOS A PROVEEDORES LOCALES	765.000	2.453.740
1.01.03.07	CHEQUES RECIBIDOS EN CARTERA	27.509.112.559	21.580.787.645
1.01.03.99	(-) PREVISIÓN PARA CRÉDITOS DE DUDOSO COBRO	(560.669.922)	(286.010.192)
1.01.05	GASTOS PAGADOS POR ADELANTADO	690.121.516	148.999.756
1.01.05.02	SEGUROS A DEVENGAR	3.426.078	1.158.356
1.01.05.03	INTERESES A DEVENGAR	686.695.438	147.841.400
1.01.06	OTROS ACTIVOS	-	162.757.919
1.01.06.01	BIENES ADJUDICADOS A REALIZAR	-	162.757.919
1.01.06.01.01	BIENES ADJUDICADOS	-	277.577.935
1.01.06.01.02	(-) PREV. POR BIENES ADJUDICADOS	-	(114.820.016)
1.02	ACTIVO NO CORRIENTE	2.074.350.561	2.332.004.844
1.02.01	CRÉDITOS A LARGO PLAZO	1.648.662.380	2.013.880.192
1.02.01.01	DEUDORES POR VENTAS	249.838.193	-
1.02.01.02	DEUDORES POR PRÉSTAMOS	1.398.824.187	1.187.941.352
1.02.01.05	DEUDORES EN GESTIÓN DE COBRO – MOROSOS O SIMILARES	-	825.938.840
1.02.03	INVERSIONES A LARGO PLAZO	99.000.000	99.000.000
1.02.03.02	INVERSIONES EN ENTIDADES VINCULADAS	99.000.000	99.000.000
1.02.04	PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	273.528.336	140.081.420
1.02.04.03	MUEBLES, ÚTILES Y ENSERES	192.405.193	182.134.382
1.02.04.05	EQUIPOS	109.227.215	80.298.125
1.02.04.08	MEJORAS EN PREDIO AJENO	160.020.476	160.020.476
1.02.04.98	BIENES EN ARRENDAMIENTO FINANCIERO	141.668.704	-
1.02.04.99	(-) DEPRECIACIÓN ACUMULADA	(329.793.252)	(282.371.563)
1.02.06	CARGOS DIFERIDOS	29.450.960	78.516.165
1.02.06.05	INTERES A DEVENGAR	29.450.960	78.516.165
1.02.07	ACTIVOS INTANGIBLES	23.708.885	527.067
1.02.07.01	LICENCIAS, MARCAS Y PATENTES	33.008.782	9.826.964
1.02.07.99	(-) AMORTIZACIÓN ACUMULADA	(9.299.897)	(9.299.897)

CACERES & SCHNEIDER S.A.  
Contador

  
caceres & schneider  
Uc. Alcides Cáceres  
Contador

PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO  
Representante Legal

**ANEXO 1  
BALANCE GENERAL**

1-IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC
CREDICOL S.A.	80089690-4

2- EJERCICIO FISCAL	
DESDE	HASTA
01-01-2023	31-12-2023

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES		APELLIDOS/NOMBRES		APELLIDOS/NOMBRES	
		IDENTIFICADOR RUC		IDENTIFICADOR RUC	
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO		CACERES & SCHNEIDER S.A.		0	

		2.023	2.022
<b>2</b>	<b>PASIVO</b>	<b>15.880.358.883</b>	<b>9.819.127.061</b>
2.01	PASIVO CORRIENTE	15.416.464.890	9.310.441.033
2.01.01	ACREEDORES COMERCIALES	10.769.230.109	2.388.606.988
2.01.01.01	PROVEEDORES LOCALES	138.344.662	-
2.01.01.04	OTROS ACREEDORES	10.630.885.447	2.388.606.988
2.01.02	DEUDAS FINANCIERAS	4.459.203.702	6.844.506.018
2.01.02.01	PRÉSTAMOS DE BANCOS Y OTRAS ENTIDADES FINANCIERAS	4.459.203.702	6.844.506.018
2.01.03	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	182.831.079	71.078.027
2.01.03.01	DEUDAS FISCALES CORRIENTES	173.630.583	63.906.074
2.01.03.01.01	IMPUESTO A LA RENTA A PAGAR	141.548.811	-
2.01.03.01.02	IVA A PAGAR	32.081.772	63.906.074
2.01.03.02	OBLIGACIONES LABORALES Y CARGAS SOCIALES	9.200.496	7.171.953
2.01.05	INGRESOS DIFERIDOS	5.200.000	6.250.000
2.01.05.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	5.200.000	6.250.000
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	463.893.993	508.686.028
2.02.01	ACREEDORES COMERCIALES A LARGO PLAZO	459.367.672	508.686.028
2.02.01.04	OTROS ACREEDORES	459.367.672	508.686.028
2.02.05	INGRESOS DIFERIDOS A LARGO PLAZO	4.526.321	-
2.02.05.06	INTERES A REALIZAR	4.526.321	-
<b>3</b>	<b>PATRIMONIO NETO</b>	<b>17.896.635.307</b>	<b>17.108.353.856</b>
3.01	CAPITAL	13.586.000.000	13.586.000.000
3.01.01	CAPITAL INTEGRADO	13.586.000.000	13.586.000.000
3.01.01.01	CAPITAL SUSCRITO	15.000.000.000	15.000.000.000
3.01.01.02	(-) CAPITAL A INTEGRAR	(1.414.000.000)	(1.414.000.000)
3.02	RESERVAS	1.114.660.489	946.451.289
3.02.01	RESERVA LEGAL	1.092.644.140	924.434.940
3.02.02	RESERVA DE REVALÚO	22.016.349	22.016.349
3.02.02.01	RESERVA DE REVALÚO FISCAL	22.016.349	22.016.349
3.03	RESULTADOS	3.195.974.818	2.575.902.567
3.03.02	RESULTADO DEL EJERCICIO	3.195.974.818	2.575.902.567

CACERES & SCHNEIDER S.A.  
Contador

  
cáceres & schneider  
Lic. Alcides Cáceres  
Contador

  
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO  
Representante Legal

ANEXO 2  
ESTADO DE RESULTADOS

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC
CREDICOL S.A.	80089690-4

2- EJERCICIO FISCAL	
DESDE	HASTA
01-01-2023	31-12-2023

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL		4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR	
APELLIDOS/NOMBRES		APELLIDOS/NOMBRES		APELLIDOS/NOMBRES	
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO		CACERES & SCHNEIDER S.A.		0	
		IDENTIFICADOR RUC		IDENTIFICADOR RUC	
		80082854-2			

		2.023	2.022
4	INGRESOS OPERATIVOS	440.438.532	296.160.693
4.09	VENTAS DE SERVICIOS GRAVADOS	470.505.656	389.047.471
4.98	(-) DESCUENTOS CONCEDIDOS	(30.067.124)	(92.886.778)
	<b>MENOS:</b>		
5	COSTOS OPERATIVOS	(118.946.888)	(12.232.611)
5.09	COSTO DE SERVICIOS GRAVADOS	(118.946.888)	(12.232.611)
6	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS EN VENTAS	321.491.644	283.928.082
	<b>MÁS:</b>		
8	OTROS INGRESOS	7.526.540.724	6.376.205.935
8.01	INTERESES GANADOS	7.219.730.134	6.104.255.626
8.05	RESULTADO POR DIFERENCIA DE CAMBIO	301.992.253	267.838.542
8.09	OTROS INGRESOS EXTRAORDINARIOS	4.818.337	4.111.767
9	GANANCIAS (O PÉRDIDAS) BRUTAS TOTALES	7.848.032.368	6.660.134.017
	<b>MENOS:</b>		
10	GASTOS DE VENTAS O COMERCIALIZACIÓN	1.085.039.745	2.870.760.096
10.01	SUELDOS Y OTRAS REMUNERACIONES AL PERSONAL	315.306.397	280.820.952
10.01.01	SUELDOS Y JORNALES	230.753.966	199.386.822
10.01.02	APORTE PATRONAL	39.410.908	32.898.826
10.01.03	OTROS BENEFICIOS AL PERSONAL	45.141.523	48.535.304
10.02	COMISIONES PAGADAS SOBRE VENTAS	86.528	-
10.03	VIÁTICOS A VENDEDORES	750.091	1.328.384
10.04	PUBLICIDAD Y PROPAGANDA	24.936.339	21.561.813
10.05	COMBUSTIBLES PAGADOS	22.003.167	19.886.670
10.06	OTROS GASTOS OPERATIVOS	678.330.518	2.479.825.175
10.07	IMPUESTOS, PATENTES, TASAS Y OTRAS CONTRIBUCIONES	37.122.614	32.348.758
10.99	OTROS GASTOS DE VENTAS	6.504.091	34.988.344

CACERES & SCHNEIDER S.A.  
Contador

  
cáceres & schneider  
Alcides Cáceres  
Contador

PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO  
Representante Legal



	<b>MENOS:</b>		
11	<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN</b>	<b>1.442.902.613</b>	<b>1.147.815.644</b>
11.01	<b>SUELDOS Y OTRAS REMUNERACIONES AL PERSONAL</b>	<b>277.329.532</b>	<b>291.244.431</b>
11.01.01	SUELDOS Y JORNALES	184.914.625	221.371.919
11.01.02	APORTE PATRONAL	31.547.664	36.526.367
11.01.03	OTROS BENEFICIOS AL PERSONAL	60.867.243	33.346.145
11.02	<b>DIETA DEL DIRECTORIO</b>	<b>374.177.427</b>	<b>95.454.555</b>
11.04	<b>HONORARIOS PROFESIONALES</b>	<b>353.052.716</b>	<b>368.200.884</b>
11.05	<b>ALQUILERES</b>	<b>60.150.002</b>	<b>55.963.638</b>
11.06	<b>AGUA, LUZ, TELÉFONO E INTERNET</b>	<b>23.737.239</b>	<b>22.375.742</b>
11.09	<b>REPARACIONES Y MANTENIMIENTOS</b>	<b>88.338.555</b>	<b>95.808.157</b>
11.10	<b>SEGUROS PAGADOS</b>	<b>5.877.732</b>	<b>2.634.496</b>
11.11	<b>ÚTILES DE OFICINA</b>	<b>9.194.061</b>	<b>16.809.669</b>
11.15	<b>DONACIONES Y CONTRIBUCIONES</b>	<b>4.113.636</b>	-
11.18	<b>MULTAS Y SANCIONES</b>	<b>5.773.315</b>	<b>100.000</b>
11.19	<b>GASTOS ADMINISTRATIVOS</b>	<b>71.628.654</b>	<b>60.851.151</b>
11.20	<b>GASTOS NO DEDUCIBLES</b>	<b>1.320.544</b>	<b>2.799.102</b>
11.21	<b>RESERVA LEGAL</b>	<b>168.209.200</b>	<b>135.573.819</b>
12	<b>GANANCIAS (O PÉRDIDAS) ANTES DE GASTOS FINANCIEROS</b>	<b>5.320.090.010</b>	<b>2.641.558.277</b>
	<b>MENOS:</b>		
13	<b>GASTOS BANCARIOS Y FINANCIEROS</b>	<b>1.248.226.577</b>	<b>881.268.112</b>
13.01	INTERESES PAGADOS A ENTIDADES BANCARIAS Y FINANCIERAS	548.339.960	527.388.103
13.02	OTROS INTERESES PAGADOS	537.047.881	204.281.371
13.03	COMISIONES Y GASTOS BANCARIOS SOBRE OPERACIONES CREDITICIAS	3.839.140	590.652
13.04	RESULTADO POR DIFERENCIA DE CAMBIO	158.999.596	149.007.986
14	<b>PREVISIONES</b>	<b>788.371.993</b>	<b>(959.360.787)</b>
14.01	DESAFECTACIÓN DE PREVISIONES	(4.665.520.523)	(6.977.032.730)
14.02	(-) CONSTITUCIÓN DE PREVISIONES	5.453.892.516	6.017.671.943
	<b>MENOS:</b>		
15	<b>DEPRECIACIONES Y AMORTIZACIONES DE ACTIVOS</b>	<b>47.421.689</b>	<b>58.873.130</b>
15.01	DEPRECIACIONES DEL EJERCICIO	47.421.689	58.873.130
16	<b>GANANCIAS (O PÉRDIDAS) OPERATIVAS</b>	<b>3.236.069.751</b>	<b>2.660.777.822</b>
17	<b>OTROS RESULTADOS NO OPERATIVOS</b>	<b>395.592.904</b>	<b>159.827.007</b>
17.01	UTILIDAD/PÉRDIDA EN VENTA DE ACTIVOS FIJOS	(13.811)	-
17.02	UTILIDAD/PÉRDIDA EN VENTA DE INVERSIONES	51.651.547	84.375.247
17.09	UTILIDADES COBRADAS	343.955.168	75.451.760
18	<b>GANANCIAS (O PÉRDIDAS ) ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>	<b>3.631.662.655</b>	<b>2.820.604.829</b>
19	IMPUESTO A LA RENTA	435.687.837	244.702.262
20	<b>GANANCIAS/PÉRDIDAS NETAS DEL EJERCICIO</b>	<b>3.195.974.818</b>	<b>2.575.902.567</b>

CACERES & SCHNEIDER S.A.  
Contador

  
Cáceres & Schneider  
Uc. Alcides Cáceres  
Contador

  
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO  
Representante Legal

ANEXO 3

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC
CREDICOL S.A.	80089690-4

2- EJERCICIO FISCAL	
DESDE	HASTA
01-01-2023	31-12-2023

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR	5- IDENTIFICACIÓN DEL AUDITOR
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO	CACERES & SCHNEIDER S.A.	
	IDENTIFICADOR RUC	IDENTIFICADOR RUC
	80082854-2	0

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS	2.023	2.022
VENTAS NETAS (COBRO NETO)	3.341.464.072	3.200.857.970
PAGO A PROVEEDORES LOCALES (PAGO NETO)	8.214.046.617	1.177.755.623
PAGO A PROVEEDORES DEL EXTERIOR (PAGO NETO)	-	-
EFFECTIVO PAGADO A EMPLEADOS	(590.607.386)	(572.727.017)
EFFECTIVO GENERADO (USADO) POR OTRAS ACTIVIDADES OPERATIVAS	(3.777.479.518)	(2.931.577.399)
PAGO DE IMPUESTOS	(299.900.982)	(168.322.256)
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES OPERATIVAS</b>	<b>6.887.522.803</b>	<b>705.986.921</b>

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES TEMPORARIAS	162.757.919	594.819.654
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INVERSIONES A LARGO PLAZO	-	-
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PROPIEDAD, PLANTA Y EQUIPO	191.542.481	150.143.642
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE INVERSIÓN</b>	<b>354.300.400</b>	<b>744.963.296</b>

FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
APORTE DE CAPITAL	-	7.000.000
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE PRÉSTAMOS	(5.021.266.619)	1.613.344.597
DIVIDENDOS PAGADOS	(2.575.902.567)	(2.668.238.688)
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE INTERESES	(30.131.966)	(239.577.378)
<b>EFFECTIVO NETO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO</b>	<b>(7.627.301.152)</b>	<b>(1.287.471.469)</b>

EFFECTO DE LAS GANANCIAS O PÉRDIDAS POR DIFERENCIAS DE TIPO DE CAMBIO		
AUMENTO/DISMINUCIÓN NETO/A DE EFECTIVOS Y SUS EQUIVALENTES	(385.477.949)	163.478.748
EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL COMIENZO DEL PERIODO	881.030.559	717.551.811
<b>EFFECTIVO Y SUS EQUIVALENTES AL CIERRE DEL PERIODO</b>	<b>495.552.610</b>	<b>881.030.559</b>

CACERES & SCHNEIDER S.A.  
Contador

  
Cáceres & Schneider  
Uc. Alcides Cáceres  
Contador

  
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO  
Representante Legal

ANEXO 4

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO NETO

1- IDENTIFICACIÓN DEL CONTRIBUYENTE	
RAZÓN SOCIAL O NOMBRES Y APELLIDOS	IDENTIFICADOR RUC
CREDICOL S.A.	80089690-4

2- EJERCICIO FISCAL	
DESDE	HASTA
01-01-2023	31-12-2023

3- IDENTIFICACIÓN DEL REPRESENTANTE LEGAL	4- IDENTIFICACIÓN DEL CONTADOR		5- DECLARACION JURADA UTILIZADA	
APELLIDOS/NOMBRES	APELLIDOS/NOMBRES	IDENTIFICADOR RUC	FORMULARIO Nº	NUMERO DE ORDEN
PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO	CACERES & SCHNEIDER S.A.	80082854-2		

CUENTAS	CAPITAL		RESERVAS		RESULTADOS		PATRIMONIO NETO
	INTEGRADO	LEGAL	DE REVALÚO	OTRAS RESERVAS	ACUMULADOS	DEL EJERCICIO	
SALDO AL INICIO DEL EJERCICIO 2022	13.579.000.000	788.861.121	22.016.349	0	0	2.668.238.688	17.058.116.158
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2022</b>							
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	7.000.000						7.000.000
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR							0
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS					0	-2.668.238.688	-2.668.238.688
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS							0
RESERVA LEGAL		135.573.819					135.573.819
RESERVA DE REVALÚO			0				0
OTRAS RESERVAS				0			0
RESULTADO DEL EJERCICIO						2.575.902.567	2.575.902.567
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2022 e INICIO DEL EJERCICIO 2023	13.586.000.000	924.434.940	22.016.349	0	0	2.575.902.567	17.108.353.856
<b>MOVIMIENTOS DEL EJERCICIO 2023</b>							
INTEGRACIÓN DE CAPITAL	0						0
TRANSFERENCIA A DIVIDENDOS A PAGAR							0
TRANSFERENCIA A RESULTADOS ACUMULADOS					0	-2.575.902.567	-2.575.902.567
AJUSTES/ DESAFECTAC. DE RESULT. ACUMULADOS							0
RESERVA LEGAL		168.209.200					168.209.200
RESERVA DE REVALÚO			0				0
OTRAS RESERVAS				0			0
RESULTADO DEL EJERCICIO						3.195.974.818	3.195.974.818
SALDO AL CIERRE DEL EJERCICIO 2023	13.586.000.000	1.092.644.140	22.016.349	0	0	3.195.974.818	17.896.635.307

CACERES & SCHNEIDER S.A.  
Contador

  
caceres & schneider  
Uc. Alcides Cáceres  
Contador

PADOIN DIESEL CESAR AUGUSTO  
Representante Legal