

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Situación Financiera

Al 30 de Noviembre del 2024

(Expresado en Córdobas)

	Noviembre 2024
ACTIVO	
Fondos disponibles	2,871,058.92
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	5,309,943.75
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	
Otras cuentas por cobrar, neto	119,020.00
Inversiones permanentes	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,680,437.50
Otros activos, neto	0.14
Total Activos	20,980,460.31
Obligaciones financieras	
Obligaciones con Instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	231,788.11
Provisiones	189,936.56
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	421,724.67
PATRIMONIO	
Capital social / Aportes	100,000.00
Capital adicional / Aporte adicional	11,608,681.27
Ajustes al patrimonio	9,423,675.90
Reservas	-
Resultados acumulados	1,653,184.77
Resultados del Ejercicio	-
Total Patrimonio	20,558,735.64
Total Pasivo y Patrimonio	20,980,460.31
Cuentas contingentes	-
Cuentas de orden	38,802.19

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

**Estado de Resultado
Al 30 de Noviembre del 2024
(Expresado en Córdoba)**

Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	33,298.58
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	1,554,895.29
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	1,588,193.87
Obligaciones financieras	375.00
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	
Pérdida en venta de inversiones en valores	
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones	
Diferencia Cambiaria	
Otros gastos	1,961.52
Total gastos financieros	2,336.52
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	541,128.37
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	712.64
Margen financiero neto	
INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23,173.71
Ingresos operativos diversos	171,882.46
Gastos operativos diversos	18,435.62
Resultado operativo bruto	
Participación en resultados de asociadas	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
Gastos de administración	
Gastos de administración y otros	3,447,443.19
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	
Impuesto a la renta	
Resultado del ejercicio	2,226,806.30

Jose Alberto Eugarríos M.
ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



11320
AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Balance de Comprobación de Saldos

Al 30 de Noviembre del 2024

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1.1.01	CAJA	150,076.00	3,474,284.85	3,544,020.85	80,340.00
1.1.02	BANCOS	3,684,618.57	3,431,316.88	4,339,616.53	2,776,318.92
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	10,000.00	28,060.10	23,660.10	14,400.00
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	4,443,535.21	1,639,700.00	850,128.08	5,233,107.13
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	385,342.92	44,211.05	42,247.19	387,306.78
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	196,573.56	236,048.43	211,975.59	220,646.40
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	514,678.95	38,802.19	55,239.80	531,116.56
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	9,020.00	110,000.00	-	119,020.00
1.8.0.1	TERRENOS	3,504,146.61	-	-	3,504,146.61
1.8.02	EDIFICIOS E INSTALACIONES	8,281,921.75	-	-	8,281,921.75
1.8.03	MOBILIARIO Y EQUIPOS	570,274.33	-	7,874.22	562,400.11
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	194,523.74	-	-	194,523.74
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	137,445.29
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.26	-	0.12	0.14
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	104,603.32	8,111.72	120,130.10	216,621.70
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	12,396.54	13,580.00	16,349.87	15,166.41
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	153,820.34	24,048.23	60,164.45	189,936.56
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	100,000.00	-	-	100,000.00
3.2.01	CAPITAL ADICIONAL	11,608,681.27	-	-	11,608,681.27
3.4.01	AJUSTES AL PATRIMONIO	9,423,675.90	-	-	9,423,675.90
3.8.01	UTILIDADES ACUMULADAS	3,531,959.53	-	-	3,531,959.53
3.8.02	PERDIDAS ACUMULADAS / DEFICIT ACUMULADOS	1,878,774.77	-	-	1,878,774.77
3.9.02	PERDIDA DEL EJERCICIO/ DEFICIT DEL EJERCICIO	2,003,562.85	223,243.45	-	2,226,806.30
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	32,012.01	-	1,286.57	33,298.58
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	1,181,367.97	-	237,169.85	1,418,537.82
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	135,293.00	-	1,064.47	136,357.47
	INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE				
4.2.03	CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23,173.71	-	-	23,173.71
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	171,286.00	-	596.46	171,882.46
5.1.01	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	375.00	-	-	375.00
5.1.14	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,961.52	-	-	1,961.52
	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS				
5.2.01	CTAS POR COBRAR	485,888.57	55,239.80	-	541,128.37
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	712.64	-	-	712.64
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	2,717.55	8,649.55	-	11,367.10
5.3.02	GASTOS POR OTROS ACTIVOS	2,568.52	-	-	2,568.52
5.3.03	OTROS GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	-	4,500.00	-	4,500.00
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,741,558.70	279,624.43	-	2,021,183.13
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	529,391.46	44,134.82	-	573,526.28
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	460,765.90	48,272.13	-	509,038.03
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	101,515.82	10,569.23	-	112,085.05
5.4.05	GASTOS GENERALES	180,727.09	12,370.84	-	193,097.93
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	38,512.76	-	-	38,512.76
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,003,562.85	-	223,243.45	2,226,806.30
8.2.04	CUENTAS SANEADAS	-	38,802.19	-	38,802.19
8.6.04	CONTRACUENTA DE CUENTAS SANEADAS	-	-	38,802.19	38,802.19

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR

JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ

CONTADOR GENERAL

PRODESSA-FINANCIERA



AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ BRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA