

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Situación Financiera

Al 31 de Marzo 2025

(Expresado en Córdobas)

	mar-25
ACTIVO	
Fondos disponibles	2,418,113.63
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	-
Creditos Vigentes	6,105,920.46
creditos vencidos	603,853.97
Intereses y comisiones por cobrar	311,349.92
Provisiones para incobrabilidad de cartera de creditos	- 1,050,877.71
CARTERA DE CREDITO NETO	5,970,246.64
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-
Otras cuentas por cobrar, neto	187,032.72
Inversiones permanentes	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,322,797.81
Otros activos, neto	4,999.28
Total Activos	20,903,190.08
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	133,135.71
Provisiones	158,811.24
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	291,946.95
PATRIMONIO	
Capital social / Aportes	100,000.00
Capital adicional / Aporte adicional	11,744,195.90
Ajustes al patrimonio	8,482,426.67
Reservas	-
Resultados acumulados	863,186.05
Resultados del Ejercicio	- 578,565.49
Total Patrimonio	20,611,243.13
Total Pasivo y Patrimonio	20,903,190.08
Cuentas contingentes	-
Cuentas de orden	38,802.19



ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRÍOS 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 31 de Marzo 2025

(Expresado en Córdobas)

	mar-25
Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	2,906.57
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	923,257.94
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	926,164.51
Gastos financieros, por:	
Obligaciones financieras	-
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos	
Pérdida en venta de inversiones en valores	
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones	
Diferencia Cambiaria	1,345.80
Otros gastos	-
Total gastos financieros	1,345.80
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	464,676.95
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	1.91
Margen financiero neto	-
INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-
Ingresos operativos diversos	14,209.25
Gastos operativos diversos	19,830.22
Resultado operativo bruto	5,620.97
Participación en resultados de asociadas	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
Gastos de administración	
Gastos de administración y otros	1,024,055.48
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	569,536.60
Impuesto a la renta	9,028.89
Resultado del ejercicio	578,565.49



ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRÍOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA




AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A
PRODESSA

Balance de Comprobacion de Saldos

Al 31 de Marzo 2025

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS MES		SALDO FINAL	
CUENTA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO
1.1.01	CAJA	83,000.00	-	4,660,545.93	4,558,545.93	185,000.00	-
1.1.02	BANCOS	2,715,190.88	-	3,207,702.68	3,710,779.93	2,212,113.63	-
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	21,000.00	-	24,518.00	24,518.00	21,000.00	-
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	5,815,160.90	-	1,838,000.00	1,547,240.44	6,105,920.46	-
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	533,439.80	-	72,645.41	2,231.24	603,853.97	-
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE	281,440.91	-	331,386.25	301,477.24	311,349.92	-
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE	-	908,730.89	-	142,146.82	-	1,050,877.71
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	121,320.31	-	70,712.41	5,000.00	187,032.72	-
1.8.01	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	564,699.11	-	-	-	564,699.11	-
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	194,523.74	-	-	-	194,523.74	-
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	-	137,445.29	-
1.8.09	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y	-	315,287.15	-	44,651.54	-	359,938.69
1.9.08	BIENES DIVERSOS	5,000.00	-	-	-	5,000.00	-
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	1.35	-	-	2.07	-	0.72
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	102,250.09	5,906.23	8,086.66	-	104,430.52
2.6.04	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE LA IMF	-	2,827.65	2,827.65	3,364.51	-	3,364.51
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	-	22,643.80	22,643.80	25,340.68	-	25,340.68
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	-	132,313.01	19,903.62	46,401.85	-	158,811.24
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	-	100,000.00	-	-	-	100,000.00
3.2.01	CAPITAL ADICIONAL	-	11,744,195.90	-	-	-	11,744,195.90
3.4.01	AJUSTES AL PATRIMONIO	-	8,482,426.67	-	-	-	8,482,426.67
3.8.01	UTILIDADES ACUMULADAS	-	5,055,165.50	-	-	-	5,055,165.50
3.8.02	PERDIDAS ACUMULADAS / DEFICIT ACUMULADOS	4,191,979.45	-	-	-	4,191,979.45	-
3.9.02	PERDIDA DEL EJERCICIO/ DEFICIT DEL EJERCICIO	415,570.56	-	162,994.93	-	578,565.49	-
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	-	2,021.42	-	885.15	-	2,906.57
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	-	581,789.83	-	329,533.89	-	911,323.72
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	-	5,017.33	-	6,916.89	-	11,934.22
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-	2,286.98	-	11,922.27	-	14,209.25
5.2.01	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS	322,530.13	-	142,146.82	-	464,676.95	-
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	-	-	1.91	-	1.91	-
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	14,116.03	-	5,714.19	-	19,830.22	-
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	335,611.56	-	196,794.24	-	532,405.80	-
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	86,069.26	-	37,682.51	-	123,751.77	-
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	49,264.32	-	16,419.51	-	65,683.83	-
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	34,290.22	-	46,350.43	-	80,640.65	-
5.4.05	GASTOS GENERALES	142,207.70	-	63,106.11	-	205,313.81	-
5.5.01	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS	672.90	-	672.90	-	1,345.80	-
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	16,259.62	-	-	-	16,259.62	-
6.2.01	GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA	5,664.38	-	3,364.51	-	9,028.89	-
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-	415,570.56	-	162,994.93	-	578,565.49
8.2.04	CUENTAS SANEADAS	38,802.19	-	-	-	38,802.19	-
8.6.04	CONTRACUENTA DE CUENTAS SANEADAS	-	38,802.19	-	-	-	38,802.19



ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRÍOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA





AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUÍZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA