

PROVEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Situación Financiera

Al 30 de Abril del 2024

(Expresado en Córdoba)

	Abril 2024
<b>ACTIVO</b>	
Fondos disponibles	6,996,807.91
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	2,482,098.93
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	
Otras cuentas por cobrar, neto	26,281.68
Inversiones permanentes	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,713,420.64
Otros activos, neto	
<b>Total Activos</b>	<b>22,218,609.16</b>
<b>PASIVO</b>	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	107,396.36
Provisiones	74,740.62
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
<b>Total Pasivo</b>	<b>182,136.98</b>
<b>PATRIMONIO</b>	
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	- 749,069.76
<b>Total Patrimonio</b>	<b>22,036,472.18</b>
<b>Total Pasivo y Patrimonio</b>	<b>22,218,609.16</b>
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	

*Jose Alberto Eugarríos M.*

ELABORADO POR  
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ  
CONTADOR GENERAL  
PRODESSA-FINANCIERA



*Manuel Antonio Ruiz Pravia*

AUTORIZADO POR  
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA  
DIRECTOR  
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

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

<b>Ingresos financieros, por:</b>	
Disponibilidades	15,730.33
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	474,981.11
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
<b>Total ingresos financieros</b>	<b>490,711.44</b>
<b>Gastos financieros, por:</b>	
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	
Otros gastos	305.67
<b>Total gastos financieros</b>	<b>305.67</b>
<b>Margen financiero bruto</b>	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	82,764.77
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	710.53
<b>Margen financiero neto</b>	
Ingresos operativos diversos	160,401.33
Gastos operativos diversos	
<b>Resultado operativo bruto</b>	
<b>Participación en resultados de asociadas</b>	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
<b>Gastos de administración</b>	
Gastos de administración y otros	1,316,401.54
Gastos con personas vinculadas	
<b>Resultado antes del impuesto a la renta</b>	
Impuesto a la renta	
<b>Resultado del ejercicio</b>	<b>749,069.76</b>

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



*Manuel Antonio Ruiz Pravia*  
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 Abril del 2024

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1.1.01	CAJA	56,435.82	1,127,402.91	1,066,086.43	117,752.30
1.1.02	BANCOS	9,109,981.28	1,399,143.34	3,630,069.01	6,879,055.61
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	1,771,747.32	436,000.00	272,515.85	1,935,231.47
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	627,432.35	36,666.67	115,413.66	548,685.36
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	121,406.43	190,691.99	171,263.88	140,834.54
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	113,042.63	4,938.37	34,548.18	142,652.44
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	28,281.68	-	2,000.00	26,281.68
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	602,155.11	-	-	602,155.11
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	187,751.88	-	-	187,751.88
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	137,445.29
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,172,329.16	2,090,660.93	13,671.10	95,339.33
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	13,536.35	39,046.14	37,566.82	12,057.03
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	66,739.34	14,577.60	22,578.88	74,740.62
2.9.01	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	193.82	193.82	-	-
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	722,677.72	26,392.04	-	749,069.76
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	11,787.44	-	3,942.89	15,730.33
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	354,682.22	-	102,523.73	457,205.95
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	-	-	17,775.16	17,775.16
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	8,122.61	-	152,278.72	160,401.33
5.1.14	OTROS GASTOS FINANCIEROS	305.67	-	-	305.67
5.2.01	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CTAS POR COBRAR	48,216.59	34,548.18	-	82,764.77
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	710.53	-	-	710.53
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	613,781.01	190,749.31	-	804,530.32
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	211,593.55	45,149.44	-	256,742.99
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	121,288.86	10,600.00	-	131,888.86
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	27,634.69	4,666.82	-	32,301.51
5.4.05	GASTOS GENERALES	64,110.89	7,570.60	-	71,681.49
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	9,628.19	9,628.19	-	19,256.38
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	722,677.72	-	26,392.04	749,069.76

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR  
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ  
CONTADOR GENERAL  
PRODESSA-FINANCIERA



AUTORIZADO POR  
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA  
DIRECTOR  
PRODESSA-FINANCIERA