

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A
PRODESSA
Estado de Situación Financiera
Al 31 de Enero del 2024
(Expresado en Córdoba)

	ENERO 2024
ACTIVO	
Fondos disponibles	8,841,434.85
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	2,448,432.61
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	
Otras cuentas por cobrar, neto	22,345.00
Inversiones permanentes	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	2,065,915.30
Otros activos, neto	
Total Activos	13,378,127.75
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	5,862,305.52
Provisiones	57,761.53
Otros pasivos	193.82
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	5,920,260.87
PATRIMONIO	
Capital social / Aportes	88,232.10
Capital adicional / Aporte adicional	5,060,074.49
Ajustes al patrimonio	941,249.23
Reservas	
Resultados acumulados	1,653,184.76
Resultados del Ejercicio	284,873.70
Total Patrimonio	7,408,029.89
Total Pasivo y Patrimonio	13,378,127.75
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	

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



M. Ruiz Pravia
 AUTORIZADO POR
 MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
 DIRECTOR
 PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Resultado
Al 31 de Enero del 2024
(Expresado en Córdobas)

Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	3,793.62
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	121,187.11
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	124,980.73
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	
Otros gastos	301.17
Total gastos financieros	301.17
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	49,837.00
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	645.67
Margen financiero neto	
Ingresos operativos diversos	5,828.09
Gastos operativos diversos	
Resultado operativo bruto	
Participación en resultados de asociadas	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
Gastos de administración	
Gastos de administración y otros	464,572.67
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	
Impuesto a la renta	
Resultado del ejercicio	284,873.70

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



Manuel Antonio Ruiz Pravía

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 Enero del 2024

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
Cuenta	Denominación				
1.1.01	CAJA	39,000.00	875,938.47	836,938.47	78,000.00
1.1.02	BANCOS	8,238,703.07	2,291,133.32	1,766,401.53	8,763,434.86
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	2,453,027.60	295,239.31	367,564.35	2,380,702.56
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	26,686.00	12,116.19	38,802.19	-
1.4.06	CARTERA DE CREDITOS	63,165.71	115,537.36	90,112.49	88,590.58
1.4.08	CARTERA DE CREDITOS	75,260.41	54,399.88	-	20,860.53
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	26,345.00	-	4,000.00	22,345.00
1.8.02	EDIFICIOS E INSTALACIONES	1,090,524.00	-	-	1,090,524.00
1.8.03	MOBILIARIO Y EQUIPOS	650,194.13	-	-	650,194.13
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	187,751.88	-	-	187,751.88
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	137,445.29
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	11,742.08	11,742.08	-
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,018,036.77	52,634.08	876,848.35	5,842,251.04
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	25,756.13	25,783.01	20,081.36	20,054.48
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	54,554.04	20,627.31	23,834.80	57,761.53
2.9.01	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	157.17	-	36.65	193.82
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	84,569.67	-	3,662.43	88,232.10
3.2.01	CAPITAL ADICIONAL	5,060,074.49	-	-	5,060,074.49
3.4.01	AJUSTES AL PATRIMONIO	941,249.23	-	-	941,249.23
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	-	284,873.70	-	284,873.70
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	-	-	3,793.62	3,793.62
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	-	-	121,187.11	121,187.11
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-	-	5,828.09	5,828.09
5.1.14	OTROS GASTOS FINANCIEROS	-	301.17	-	301.17
5.2.01	CREDITOS Y OTRAS CTAS POR COBRAR	-	-	49,837.00	49,837.00
5.2.02	FINANCIEROS	-	645.67	-	645.67
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	-	198,977.15	-	198,977.15
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	-	181,360.65	-	181,360.65
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	-	44,312.29	-	44,312.29
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	-	18,285.79	-	18,285.79
5.4.05	GASTOS GENERALES	-	12,008.60	-	12,008.60
5.6.01	MICROFINANZAS	-	9,628.19	-	9,628.19
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-	-	284,873.70	284,873.70

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