

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Situación Financiera

Al 30 de Junio del 2024

(Expresado en Córdoba)

	Junio 2024
ACTIVO	
Fondos disponibles	6,393,833.96
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	2,366,671.02
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	
Otras cuentas por cobrar, neto	17,943.71
Inversiones permanentes	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,717,927.64
Otros activos, neto	0.38
Total Activos	21,496,376.71
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	125,770.59
Provisiones	95,412.32
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	221,182.91
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	1,510,348.14
Total Patrimonio	21,275,193.80
Total Pasivo y Patrimonio	21,496,376.71
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 Junio del 2024
(Expresado en Córdoba)**

Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	21,755.68
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	708,831.53
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	730,587.21
Gastos financieros, por:	
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	305.67
Total gastos financieros	680.67
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	420,062.84
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 operativos diversos	163,151.19
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	1,982,630.39
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	
Impuesto a la renta	
Resultado del ejercicio	1,510,348.14

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 Junio del 2024

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)					
Cuenta	Denominación	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1.1.01	CAJA	64,000.00	961,714.32	995,532.32	30,182.00
1.1.02	BANCOS	6,703,025.01	1,063,600.28	1,402,973.33	6,363,651.96
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	2,129,321.84	404,818.00	309,236.12	2,224,903.72
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	470,636.94	11,442.31	2,128.81	479,950.44
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	140,686.45	110,203.60	109,122.65	141,767.40
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	191,760.11	-	288,190.43	479,950.54
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	19,943.71	-	2,000.00	17,943.71
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	607,462.11	-	800.00	606,662.11
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	-	0.38	-	0.38
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	102,316.92	4,485.44	4,422.40	102,253.88
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	9,585.41	9,585.34	23,516.64	23,516.71
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	85,076.47	20,304.95	30,640.80	95,412.32
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	927,939.26	582,408.88	-	1,510,348.14
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	18,712.75	-	3,042.93	21,755.68
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	575,574.29	-	988.45	576,562.74
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	18,275.16	-	113,993.63	132,268.79
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	161,371.20	-	1,779.99	163,151.19
5.1.01	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	375.00	-	-	375.00
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	131,872.44	288,190.40	-	420,062.84
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	710.53	2.11	-	712.64
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	943,353.53	166,233.93	-	1,109,587.46
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	288,637.00	126,043.76	-	414,680.76
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	193,845.79	94,877.13	-	288,722.92
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	37,997.08	11,389.02	-	49,386.10
5.4.05	GASTOS GENERALES	85,519.23	15,477.53	-	100,996.76
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	19,256.38	-	-	19,256.38
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	927,939.26	-	582,408.88	1,510,348.14

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA