

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

	Mayo 2024
ACTIVO	
Fondos disponibles	6,767,025.01
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	2,548,885.12
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	
Otras cuentas por cobrar, neto	19,943.71
Inversiones permanentes	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,718,727.64
Otros activos, neto	
Total Activos	22,054,581.48
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	111,902.33
Provisiones	85,076.47
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	196,978.80
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	927,939.26
Total Patrimonio	21,857,602.68
Total Pasivo y Patrimonio	22,054,581.48
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 31 de Mayo del 2024
(Expresado en Córdoba)

Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	18,712.75
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	593,849.45
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	612,562.20
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	131,872.44
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
Margen financiero neto	
Ingresos operativos diversos	161,371.20
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	1,568,609.01
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	
Impuesto a la renta	
Resultado del ejercicio	927,939.26

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 Comprobacion de Saldos

Al 31 De Mayo del 2024

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
Cuenta	Denominación				
1.1.01	CAJA	117,752.30	1,253,690.50	1,307,442.80	64,000.00
1.1.02	BANCOS	6,879,055.61	1,218,370.57	1,394,401.17	6,703,025.01
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	1,935,231.47	614,648.42	420,558.05	2,129,321.84
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	548,685.36	-	78,048.42	470,636.94
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	140,834.54	117,582.89	117,730.98	140,686.45
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	142,652.44	-	49,107.67	191,760.11
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	26,281.68	-	6,337.97	19,943.71
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	602,155.11	5,307.00	-	607,462.11
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	95,339.33	5,198.34	12,175.93	102,316.92
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	12,057.03	12,057.03	9,585.41	9,585.41
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	74,740.62	15,040.21	25,376.06	85,076.47
2.9.01	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	-	-	-
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	749,069.76	178,869.50	-	927,939.26
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	15,730.33	-	2,982.42	18,712.75
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	457,205.95	-	118,368.34	575,574.29
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	17,775.16	-	500.00	18,275.16
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	160,401.33	148.09	1,117.96	161,371.20
5.1.01	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	-	375.00	-	375.00
5.1.14	OTROS GASTOS FINANCIEROS	305.67	-	-	305.67
	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS				
5.2.01	CTAS POR COBRAR	82,764.77	49,107.67	-	131,872.44
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	710.53	-	-	710.53
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	804,530.32	138,823.21	-	943,353.53
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	256,742.99	31,894.01	-	288,637.00
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	131,888.86	61,956.93	-	193,845.79
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	32,301.51	5,695.57	-	37,997.08
5.4.05	GASTOS GENERALES	71,681.49	13,837.74	-	85,519.23
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	19,256.38	-	-	19,256.38
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	749,069.76	-	178,869.50	927,939.26

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ BRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA