

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A
PRODESSA
Estado de Situación Financiera
Al 30 de septiembre del 2024
(Expresado en Córdobas)

	Septiembre 2024
ACTIVO	
Fondos disponibles	5,493,874.63
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	3,082,449.04
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	
Otras cuentas por cobrar, neto	11,943.71
Inversiones permanentes	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,676,358.38
Otros activos, neto	0.38
Total Activos	21,264,626.14
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	111,492.27
Provisiones	131,568.64
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	243,060.91
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	1,763,976.71
Total Patrimonio	21,021,565.23
Total Pasivo y Patrimonio	21,264,626.14
Cuentas contingentes	
Cuentas de orden	

Jose Alberto Eugarríos M.
 ELABORADO POR
 JOSE ALBERTO EUGARRIOS 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 30 de septiembre del 2024
(Expresado en Córdoba)

Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	30,066.38
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	1,120,668.64
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	1,150,735.02
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	1,961.52
Total gastos financieros	2,336.52
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	456,810.16
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 POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23,173.71
Ingresos operativos diversos	170,983.32
Gastos operativos diversos	4,380.22
Resultado operativo bruto	
Participación en resultados de asociadas	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
Gastos de administración	
Gastos de administración y otros	2,644,629.22
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	
Impuesto a la renta	
Resultado del ejercicio	1,763,976.71

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS 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 Comprobación de Saldos

Al 30 de Septiembre del 2024

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)					
Cuenta	Denominación	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1.1.01	CAJA	48,000.00	1,894,014.71	1,778,380.71	163,634.00
1.1.02	BANCOS	6,128,181.52	2,465,356.60	3,273,297.49	5,320,240.63
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	-	10,000.00	-	10,000.00
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	2,475,109.51	996,000.00	371,032.42	3,100,077.09
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	291,740.51	11,551.35	1,000.00	302,291.86
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	141,767.40	171,788.54	147,875.31	165,680.63
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	448,853.22	-	36,747.32	485,600.54
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	13,943.71	-	2,000.00	11,943.71
1.8.0.1	TERRENOS	3,504,146.61	-	-	3,504,146.61
1.8.02	EDIFICIOS E INSTALACIONES	8,281,921.75	-	-	8,282,921.75
1.8.03	MOBILIARIO Y EQUIPOS	585,786.26	-	19,960.92	565,825.34
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	187,019.39	-	-	187,019.39
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	137,445.29
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.40	-	0.02	0.38
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	102,127.80	4,485.44	5,319.70	102,962.06
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	6,006.68	6,006.38	8,529.91	8,530.21
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	116,084.02	15,040.21	30,524.83	131,568.64
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	1,663,551.31	100,425.40	-	1,763,976.71
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	27,405.59	-	2,660.79	30,066.38
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	837,562.90	-	148,448.95	986,011.85
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	134,656.79	-	-	134,656.79
4.2.03	INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	23,173.71	-	-	23,173.71
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	168,168.14	-	2,815.18	170,983.32
5.1.01	GASTOS FINANCIEROS POR OBLIGACIONES FINANCIERAS	375.00	-	-	375.00
5.1.14	OTROS GASTOS FINANCIEROS	1,961.52	-	-	1,961.52
5.2.01	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CTAS POR COBRAR	420,062.84	36,747.32	-	456,810.16
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	712.64	-	-	712.64
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	905.85	905.85	-	1,811.70
5.3.02	GASTOS POR OTROS ACTIVOS	-	2,568.52	-	2,568.52
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,365,887.10	162,973.09	-	1,528,860.19
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	450,636.18	15,176.69	-	465,812.87
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	364,522.30	23,802.00	-	388,324.30
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	77,743.80	9,227.00	-	86,970.80
5.4.05	GASTOS GENERALES	142,826.63	2,949.85	-	145,776.48
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	28,884.57	-	-	28,884.57
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	1,663,551.31	-	100,425.40	1,763,976.71

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA



AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA