

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Estado de Situación Financiera

Al 28 de Febrero 2025

(Expresado en Córdoba)

	feb-25
ACTIVO	
Fondos disponibles	2,819,190.88
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	-
Creditos Vigentes	5,815,160.90
creditos vencidos	533,439.80
Intereses y comisiones por cobrar	281,440.91
Provisiones para incobrabilidad de cartera de creditos	908,730.89
CARTERA DE CREDITO NETO	5,721,310.72
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-
Otras cuentas por cobrar, neto	121,320.31
Inversiones permanentes	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,367,449.35
Otros activos, neto	5,001.35
Total Activos	21,034,272.61
PASIVO	
Obligaciones financieras	
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos	
Otras cuentas por pagar	127,721.54
Provisiones	132,313.01
Otros pasivos	
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones	
Total Pasivo	260,034.55
PATRIMONIO	
Capital social / Aportes	100,000.00
Capital adicional / Aporte adicional	11,744,195.90
Ajustes al patrimonio	8,482,426.67
Reservas	-
Resultados acumulados	863,186.05
Resultados del Ejercicio	415,570.56
Total Patrimonio	20,774,238.06
Total Pasivo y Patrimonio	21,034,272.61
Cuentas contingentes	-
Cuentas de orden	38,802.19

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 28 de Febrero 2025

(Expresado en Córdoba)

	feb-25
Ingresos financieros, por:	
Disponibilidades	2,021.42
Inversiones negociables y a vencimiento	
Utilidad en venta de inversiones en valores	
Cartera de créditos	586,807.16
Diferencia Cambiaria	
Otros ingresos	
Total ingresos financieros	588,828.58
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	672.90
Otros gastos	-
Total gastos financieros	672.90
Margen financiero bruto	
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	322,530.13
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	-
Margen financiero neto	-
INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR	-
Ingresos operativos diversos	2,286.98
Gastos operativos diversos	14,116.03
Resultado operativo bruto	11,829.05
Participación en resultados de asociadas	
Utilidades en asociadas	
Pérdidas en asociadas	
Gastos de administración	
Gastos de administración y otros	663,702.68
Gastos con personas vinculadas	
Resultado antes del impuesto a la renta	409,906.18
Impuesto a la renta	5,664.38
Resultado del ejercicio	415,570.56

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 28 de Febrero 2025

(Expresado en Córdobas)

Cuentas según MUC para IMF (*)		SALDO INICIAL		MOVIMIENTOS MES		SALDO FINAL	
CUENTA	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO	DEBITO	CREDITO
1.1.01	CAJA	24,000.00	-	2,324,759.74	2,265,759.74	83,000.00	-
1.1.02	BANCOS	2,568,258.87	-	1,846,447.15	1,699,515.14	2,715,190.88	-
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	21,000.00	-	24,444.00	24,444.00	21,000.00	-
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	6,193,766.30	-	820,500.00	1,199,105.40	5,815,160.90	-
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	460,281.76	-	74,654.75	1,496.71	533,439.80	-
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE	277,295.71	-	279,941.21	275,796.01	281,440.91	-
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE	-	742,807.90	-	165,922.99	-	908,730.89
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	44,853.92	-	91,466.39	15,000.00	121,320.31	-
1.8.01	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	564,699.11	-	-	-	564,699.11	-
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	194,523.74	-	-	-	194,523.74	-
1.8.05	VEHICULOS	137,445.29	-	-	-	137,445.29	-
1.8.09	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y	-	252,850.03	-	62,437.12	-	315,287.15
1.9.08	BIENES DIVERSOS	5,000.00	-	-	-	5,000.00	-
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	10,650.22	-	-	1.35	-
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	103,402.17	7,166.87	6,014.79	-	102,250.09
2.6.04	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE LA IMF	-	-	-	2,827.65	-	2,827.65
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	-	26,767.39	25,775.45	21,651.86	-	22,643.80
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	-	117,451.66	24,042.14	38,903.49	-	132,313.01
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	-	100,000.00	-	-	-	100,000.00
3.2.01	CAPITAL ADICIONAL	-	11,608,681.27	5,865,809.09	6,001,323.72	-	11,744,195.90
3.4.01	AJUSTES AL PATRIMONIO	-	9,423,675.90	941,249.23	-	-	8,482,426.67
3.8.01	UTILIDADES ACUMULADAS	-	4,247,076.16	-	808,089.34	-	5,055,165.50
3.8.02	PERDIDAS ACUMULADAS / DEFICIT ACUMULADOS	4,123,034.26	-	68,945.19	-	4,191,979.45	-
3.9.02	PERDIDA DEL EJERCICIO/ DEFICIT DEL EJERCICIO	233,135.38	-	182,435.18	-	415,570.56	-
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	-	1,045.26	-	976.16	-	2,021.42
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	-	298,453.21	-	283,336.62	-	581,789.83
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	-	1,443.81	-	3,573.52	-	5,017.33
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-	2,006.72	-	280.26	-	2,286.98
5.2.01	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE CREDITOS	156,607.14	-	165,922.99	-	322,530.13	-
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	8,227.70	-	5,888.33	-	14,116.03	-
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	171,811.32	-	163,800.24	-	335,611.56	-
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	43,430.21	-	42,639.05	-	86,069.26	-
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	29,512.32	-	19,752.00	-	49,264.32	-
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	26,339.37	-	7,950.85	-	34,290.22	-
5.4.05	GASTOS GENERALES	83,896.70	-	58,311.00	-	142,207.70	-
5.5.01	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS	-	-	672.90	-	672.90	-
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	16,259.62	-	-	-	16,259.62	-
6.2.01	GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	-	5,664.38	-	5,664.38	-
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	-	233,135.38	-	182,435.18	-	415,570.56
8.2.04	CUENTAS SANEADAS	38,802.19	-	-	-	38,802.19	-
8.6.04	CONTRACUENTA DE CUENTAS SANEADAS	-	38,802.19	-	-	-	38,802.19



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

AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA