

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

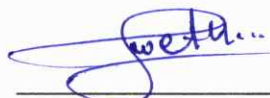
PRODESSA

Estado de Situación Financiera

Al 30 de Septiembre 2025

(Expresado en Córdoba)

	NOTAS	sep-25
ACTIVO		
Fondos disponibles	8	2,251,167.58
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	9	5,000.00
Creditos Vigentes		8,755,775.82
creditos vencidos		776,649.73
Intereses y comisiones por cobrar		339,931.16
Provisiones para incobrabilidad de cartera de creditos	-	1,542,928.98
CARTERA DE CREDITO NETO	10	8,329,427.73
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto		-
Otras cuentas por cobrar, neto	11	594,157.37
Inversiones permanentes		-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12	10,913,312.31
Otros activos, neto		0.26
Total Activos		22,093,065.25
PASIVO		
Obligaciones financieras		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		
Otras cuentas por pagar	13	32,750.99
Provisiones	14	289,305.78
Otros pasivos		
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones		
Total Pasivo		322,056.77
PATRIMONIO		
Capital social / Aportes	15	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		581,199.86
Total Patrimonio	15	21,771,008.48
Total Pasivo y Patrimonio		22,093,065.25
Cuentas contingentes		-
Cuentas de orden	16	584,750.86



ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRÍOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA





AUTORIZADO POR
NORLAN DANILO PINEDA CALDI
GERENTE GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

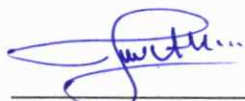
PRODESSA

Estado de Resultado

Al 30 de Septiembre 2025

(Expresado en Córdoba)

	NOTAS	sep-25
Ingresos financieros, por:		
Disponibilidades	17	5,571.83
Inversiones negociables y a vencimiento		
Utilidad en venta de inversiones en valores		
Cartera de créditos	18	3,281,139.87
Diferencia Cambiaria		
Otros ingresos		
Total ingresos financieros		3,286,711.70
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	19	6,565.09
Otros gastos		-
Total gastos financieros		6,565.09
Margen financiero bruto		
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	20	1,284,193.47
Ingresos por recuperación de la cartera de créditos directa saneada	21	11,506.62
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	22	2,068.13
Margen financiero neto		-
INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR INCOBRABILIDAD DE CREDITOS Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR		-
Ingresos operativos diversos	23	1,967,804.24
Gastos operativos diversos	24	78,034.70
Resultado operativo bruto		1,889,769.54
Participación en resultados de asociadas		
Utilidades en asociadas		
Pérdidas en asociadas		
Gastos de administración		
Gastos de administración y otros	25	3,281,261.09
Gastos con personas vinculadas		
Resultado antes del impuesto a la renta		613,900.08
Impuesto a la renta	27	32,700.22
Resultado del ejercicio	26	581,199.86



ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRÍOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA




AUTORIZADO POR
NORLAN DANILLO PINEDA CALDERON
GERENTE GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A

PRODESSA

Balance de Comprobacion de Saldos

Al 30 de Septiembre 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	177,043.00	-	3,577,227.37	3,648,477.37	105,793.00	-
1.1.02	BANCOS	2,318,944.54	-	2,972,530.96	3,162,100.92	2,129,374.58	-
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	16,000.00	-	13,818.78	13,818.78	16,000.00	-
1.2.03	INVERSIONES MANTENIDAS HASTA EL VENCIMIENTO	5,000.00	-	-	-	5,000.00	-
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	8,338,268.10	-	1,887,766.80	1,470,259.08	8,755,775.82	-
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	808,226.50	-	-	31,576.77	776,649.73	-
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE	337,129.01	-	422,424.81	419,622.68	339,931.16	-
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE	-	1,412,439.86	-	130,489.12	-	1,542,928.98
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	528,346.13	-	66,811.24	-	594,157.37	-
1.8.01	TERRENOS	3,504,146.61	-	-	-	3,504,146.61	-
1.8.02	EDIFICIOS E INSTALACIONES	7,191,397.75	-	-	-	7,191,397.75	-
1.8.03	MOBILIARIO Y EQUIPOS	564,699.11	-	-	5,000.00	569,699.11	-
1.8.04	EQUIPOS DE COMPUTACION	194,523.74	-	61,660.00	-	256,183.74	-
1.8.05	VEHICULOS	52,250.00	-	-	10,450.00	41,800.00	-
1.8.09	DEPRECIACION ACUMULADA DE INMUEBLES, MOBILIARIO Y	-	597,326.10	5,151.00	47,739.80	-	639,914.90
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	-	0.26	-	-	0.26
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-	9,136.66	9,136.66	9,136.66	-	9,136.66
2.6.04	IMPUESTOS POR PAGAR POR CUENTA DE LA IMF	-	4,541.07	4,541.07	4,399.78	-	4,399.78
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	-	22,800.94	22,575.93	18,989.54	-	19,214.55
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	-	267,551.90	30,673.09	52,426.97	-	289,305.78
2.9.01	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	-	0.02	0.02	-	-	-
3.1.01	CAPITAL SOCIAL	-	100,000.00	-	-	-	100,000.00
3.2.01	CAPITAL ADICIONAL	-	11,744,195.90	-	-	-	11,744,195.90
3.4.01	AJUSTES AL PATRIMONIO	-	8,482,426.67	-	-	-	8,482,426.67
3.8.01	UTILIDADES ACUMULADAS	-	5,055,165.50	-	-	-	5,055,165.50
3.8.02	PERDIDAS ACUMULADAS / DEFICIT ACUMULADOS	4,191,979.45	-	-	-	4,191,979.45	-
3.9.01	UTILIDAD DEL EJERCICIO / EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-	1,522,982.83	-	48,830.54	-	1,571,813.37
3.9.02	PERDIDA DEL EJERCICIO/ DEFICIT DEL EJERCICIO	990,613.51	-	-	-	990,613.51	-
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	-	4,850.23	-	721.60	-	5,571.83
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	-	2,773,439.65	-	429,180.30	-	3,202,619.95
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	-	67,721.97	-	10,797.95	-	78,519.92
4.2.01	INGRESOS POR RECUPERACIONES DE ACTIVOS	-	10,506.62	-	1,000.00	-	11,506.62
4.2.03	INGRESOS POR DISMINUCION DE PROVISION POR	-	3,997.38	-	500.00	-	4,497.38
4.3.02	INGRESOS POR OTROS ACTIVOS	-	659,764.60	-	69,907.22	-	729,671.82
4.3.03	OTROS INGRESOS OPERATIVOS	-	1,233,403.47	-	231.57	-	1,233,635.04
5.2.01	GASTOS DE PROVISION PARA INCOBRABILIDAD DE	1,153,704.35	-	130,489.12	-	1,284,193.47	-
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	2,068.13	-	-	-	2,068.13	-
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	64,546.70	-	13,488.00	-	78,034.70	-
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	1,469,695.56	-	194,296.08	-	1,663,991.64	-
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	352,688.95	-	35,398.54	-	388,087.49	-
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	150,866.99	-	15,736.67	-	166,603.66	-
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	460,160.50	-	51,860.13	-	512,020.63	-
5.4.05	GASTOS GENERALES	483,936.03	-	17,836.78	-	501,772.81	-
5.5.01	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS	6,565.09	-	-	-	6,565.09	-
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	48,778.86	-	-	-	48,778.86	-
6.2.01	GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA	28,300.44	-	4,399.78	-	32,700.22	-
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	532,369.32	-	48,830.54	-	581,199.86	-
8.2.04	CUENTAS SANEADAS	354,987.83	-	-	1,500.00	353,487.83	-
8.2.05	INGRESOS EN SUSPENSO	231,263.03	-	-	-	231,263.03	-
8.6.04	CONTRACUENTA DE CUENTAS SANEADAS	-	354,987.83	1,500.00	-	-	353,487.83
8.6.05	CONTRACUENTAS DE INGRESOS EN SUSPENSO	-	231,263.03	-	-	-	231,263.03



ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRÍOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA





AUTORIZADO POR
NORLAN DANILO PINEDA CALDERON
GERENTE GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA