

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A. (PRODESSA)



**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**  
**Al 31 de diciembre 2024 y 2023**  
**(Expresado en miles de córdobas)**

DESCRIPCION		2024	2023
<b>ACTIVOS</b>			
Fondos Disponible	Nota 5	3,058,359	8,277,703
Cartera de Crédito neto de provisiones por incobrabilidad	Nota 6	6,037,714	2,467,619
Otras Cuentas por Cobrar, neto	Nota 7	137,020	26,345
Inmuebles, Mobiliarios y Equipo, neto	Nota 8	12,449,336	2,065,915
Otros Activos	Nota 9	(2,931)	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>C\$21,679,498</b>	<b>C\$12,837,582</b>
<b>PASIVOS</b>			
Otras Cuentas por Pagar	Nota 10	275,729	5,043,793
Provisiones	Nota 11	147,370	54,554
Otros pasivos			157
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>423,099</b>	<b>5,098,504</b>
<b>PATRIMONIO</b>			
	Nota 12		
Capital Social/Aportes		100,000	84,570
Capital adicional/Aporte adicional		11,608,681	5,060,074
Ajustes al Patrimonio		9,423,676	941,249
Resultados Acumulados		1,653,185	3,531,960
Resultados del Ejercicio		(1,529,143)	(1,878,775)
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>		<b>21,256,399</b>	<b>7,739,078</b>
<b>TOTAL PASIVO MÁS PATRIMONIO</b>		<b>C\$21,679,498</b>	<b>C\$12,837,582</b>
<b>CUENTA DE ORDEN</b>	Nota 17	<b>38,802</b>	

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Elaborado por:  
 José Alberto Eugarríos Méndez  
 Contador General

Autorizado por:  
 Manuel Antonio Ruíz Pravia  
 Director

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A. (PRODESSA)



**ESTADO DE RESULTADO**  
**Al 31 de diciembre 2024 y 2023**  
**(Expresado en miles de córdobas)**

DESCRIPCION		31/12/2024	31/12/2023
<b>INGRESOS FINANCIEROS POR:</b>	<b>Nota 13</b>		
Disponibilidades		34,131	66,354
Cartera de Crédito		1,830,794	410,485
Diferencia Cambiaria			47,709
Otros Ingresos			3,877
<b>Total de Ingresos</b>		<b>1,864,925</b>	<b>528,425</b>
<b>GASTOS FINANCIEROS POR:</b>	<b>Nota 14</b>		
Obligaciones con Instituciones financieras y otros financiamientos		375	478
Diferencia Cambiaria		2,751	11,019
Otros gastos financieros		1,961	1,167
<b>Total gastos financieros</b>		<b>5,087</b>	<b>12,664</b>
<b>MARGEN FINANCIERO BRUTO</b>		<b>1,859,838</b>	<b>515,761</b>
Gastos por provisión por incobrabilidad de la cartera de crédito directos	<b>Nota 15</b>	(573,039)	(75,260)
Gastos por deterioro de inversiones neto de ingresos por recuperaciones de inversiones saneadas	<b>Nota 15</b>	(712)	
<b>MARGEN FINANCIERO NETO</b>		<b>1,286,087</b>	<b>440,501</b>
Ingresos operativos diversos	<b>Nota 13</b>	1,401,215	1,850,273
Gastos operativos diversos	<b>Nota 15</b>	(29,535)	(158,408)
<b>RESULTADO OPERATIVO BRUTO</b>		<b>2,657,767</b>	<b>2,132,366</b>
Gastos de Administración y otros	<b>Nota 16</b>	4,153,144	3,767,373
Gastos con personas vinculadas			243,768
<b>RESULTADOS ANTES DEL IMPUESTO A LA RENTA</b>		<b>(1,495,377)</b>	<b>(1,878,775)</b>
Impuesto a la Renta		33,766	
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>	<b>Nota 12</b>	<b>(C\$1,529,143)</b>	<b>(C\$1,878,775)</b>

Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.

Elaborado por:  
 José Alberto Eugarríos Méndez  
 Contador General

Autorizado por:  
 Manuel Antonio Ruíz Pravia  
 Director



**PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A. (PRODESSA)**

**ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO**  
**Al 31 de diciembre 2024 y 2023**  
**(Expresado en miles de córdobas)**

	<b>2,024</b>
<b>PÉRDIDA DEL PERÍODO</b>	<b>(1,529,143)</b>
Más: Depreciación del período	233,400.83
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Aumentos/Disminución de la Cartera de Crédito	(3,570,095)
Aumentos/Disminución en otras cuentas por cobrar	(110,675)
Aumentos/Disminución en otros activos	2,931
Aumentos/Disminución en otras cuentas por pagar	(4,768,063)
Aumentos/Disminución en provisiones	92,659
<b>Flujo neto proveniente de actividades de operación</b>	<b>(9,648,985)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO DE ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b>	
Incorporación de banco de tierra	(2,213,118)
Revaluación de Terreno	(1,291,029)
Revaluación de Edificio	(7,191,398)
Bajas de mobiliario y equipo, neto	85,495
Compras de equipos de computación	(6,772)
<b>Flujo neto proveniente de actividades de inversión</b>	<b>(10,616,822)</b>
<b>FLUJO DE EFECTIVO EN LAS ACTIVIDAD DE FINANCIACIÓN</b>	
A/D Obligaciones con Instituciones financieras y por otros financiamientos	
Aumentos/Disminución Capital Social	15,430
Aumentos/Disminución Capital Adicional/Aporte adicional	6,548,607
Aumentos/Disminución de Reservas	
Aumentos/Disminución Ajuste al Patrimonio	8,482,427
<b>Flujo neto proveniente de actividades de financiación</b>	<b>15,046,463</b>
<b>EFFECTIVO NETO</b>	<b>(5,219,344)</b>
Efectivo al inicio del periodo	8,277,703
<b>EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO</b>	<b>(NOTA 4) <u>C\$3,058,359</u></b>

Nota: No se presenta el flujo del 2023 dado que la empresa inició operaciones en el 2023.

**Las notas adjuntas son parte integral de estos estados financieros.**

Elaborado por:  
José Alberto Eugarríos Méndez  
Contador General

Autorizado por:  
Manuel Antonio Ruíz Pravia  
Director

PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A. (PRODESSA)

**ESTADO DE CAMBIO DEL PATRIMONIO**  
**Al 31 de diciembre 2024 y 2023**  
**(Expresado en miles de córdobas)**



**AL 31 DE DICIEMBRE 2024**

DESCRIPCIÓN	Capital Social	Aporte Adicional	Ajuste al Patrimonio	Reservas	Resultados Acumulados	TOTAL
Saldo al 31 diciembre 2023	84,570	5,060,074	941,249		1,653,185	7,739,078
Resultado del Ejercicio 2024					(1,529,143)	(1,529,143)
Pago de Capital Social	15,430					15,430
Incorporación 10 terrenos		2,213,118				2,213,118
Incorporación casa Susulí		805,735				805,735
Reclasificación de deuda		3,529,754				3,529,754
Revaluación terrenos y edificio			8,482,427			8,482,427
<b>Saldo al 31 diciembre 2024</b>	<b>100,000</b>	<b>11,608,681</b>	<b>9,423,676</b>		<b>124,042</b>	<b>21,256,399</b>

Nota: No se presenta el cambio del patrimonio del 2023 dado que la empresa inició operaciones en el 2023.

Elaborado por:  
José Alberto Eugarríos Méndez  
Contador General

Autorizado por:  
Manuel Antonio Ruíz Pravia  
Director