

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

	Diciembre 2024	Diciembre 2023
ACTIVO		
Fondos disponibles	3,058,359.31	8,277,703.07
Inversiones negociables y a vencimiento, neto	-	-
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	6,037,713.61	2,467,618.90
Provisiones para incobrabilidad de cartera de créditos	-	-
Bienes recibidos en pago y adjudicados, neto	-	-
Otras cuentas por cobrar, neto	137,020.00	26,345.00
Inversiones permanentes	-	-
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	12,449,336.47	2,065,915.30
Otros activos, neto	2,930.97	-
Total Activos	21,679,498.42	12,837,582.26
PASIVO		
Obligaciones financieras		
Obligaciones con instituciones financieras y por otros financiamientos		
Otras cuentas por pagar	275,729.52	5,043,792.90
Provisiones	147,369.82	54,554.05
Otros pasivos		157.17
Deuda Subordinada y Obligaciones convertibles en acciones		
Total Pasivo	423,099.34	5,098,504.12
PATRIMONIO		
Capital social / Aportes	100,000.00	84,569.67
Capital adicional / Aporte adicional	11,608,681.27	5,060,074.49
Ajustes al patrimonio	9,423,675.90	941,249.23
Reservas	-	-
Resultados acumulados	1,653,184.77	3,531,959.53
Resultados del Ejercicio	1,529,142.86	1,878,774.78
Total Patrimonio	21,256,399.08	7,739,078.14
Total Pasivo y Patrimonio	21,679,498.42	12,837,582.26
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 31 de Diciembre del 2024
(Expresado en Córdobas)

	dic-24	dic-23
Ingresos financieros, por:		
Disponibilidades	34,131.44	66,354.29
Inversiones negociables y a vencimiento		
Utilidad en venta de inversiones en valores		
Cartera de créditos	1,830,794.42	410,484.85
Diferencia Cambiaria		47,709.31
Otros ingresos		3,877.26
Total Ingresos financieros	1,864,925.86	528,425.71
Gastos financieros, por:		
Obligaciones financieras	375.00	477.95
Obligaciones con instituciones financieras y otros financiamientos		
Pérdidas en venta de inversiones en valores		
Deuda subordinada y obligaciones convertibles en acciones		
Diferencia Cambiaria	2,750.95	11,018.99
Otros gastos	1,961.52	1,166.76
Total gastos financieros	5,087.47	12,663.70
Margen financiero bruto		
Gasto por provisión por incobrabilidad de la cartera de créditos directos	573,038.86	75,260.41
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 operativos diversos	1,401,215.01	1,850,273.30
Gastos operativos diversos	29,535.23	158,408.17
Resultado operativo bruto		
Participación en resultados de asociadas		
Utilidades en asociadas		
Pérdidas en asociadas		
Gastos de administración		
Gastos de administración y otros	4,169,456.33	3,767,373.05
Gastos con personas vinculadas		243,768.45
Resultado antes del impuesto a la renta	1,511,689.67	
Impuesto a la renta	17,453.19	
Resultado del ejercicio	1,529,142.86	1,878,774.78

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 31 de Diciembre del 2024					
(Expresado en Córdobas)					
Cuentas según MUC para IMF (*)					
Cuenta	Denominación	Saldo Anterior	Cargos	Abonos	Saldo Actual
1.1.01	CAJA	80,340.00	3,870,232.65	3,950,572.65	-
1.1.02	BANCOS	2,776,318.92	4,842,984.16	4,560,943.77	3,058,359.31
1.1.04	DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS	14,400.00	17,911.07	32,311.07	-
1.4.01	CREDITOS VIGENTES	5,233,107.13	1,778,000.00	1,092,781.24	5,918,325.89
1.4.04	CREDITOS VENCIDOS	387,306.78	59,980.14	2,770.00	444,516.92
1.4.06	INTERESES Y COMISIONES POR COBRAR POR CARTERA DE CREDITOS	220,646.40	273,114.42	232,689.26	261,071.56
1.4.08	PROVISIONES PARA INCOBRABILIDAD DE LA CARTERA DE CREDITOS	531,116.56	-	55,084.20	586,200.76
1.6.02	CUENTAS POR COBRAR DIVERSAS	119,020.00	30,000.00	12,000.00	137,020.00
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	562,400.11	2,299.00	-	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
1.9.09	OPERACIONES PENDIENTES DE IMPUTACION	0.14	-	2,931.11	2,930.97
2.6.01	OTRAS CUENTAS POR PAGAR	216,621.70	10,130.10	31,835.00	238,326.60
2.6.05	IMPUESTOS RETENIDOS POR PAGAR	15,166.41	13,124.16	35,360.67	37,402.92
2.7.01	PROVISIONES PARA OBLIGACIONES	189,936.56	108,367.83	65,801.09	147,369.82
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
3.9.01	UTILIDAD DEL EJERCICIO / EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-	715,116.63	-	715,116.63
3.9.02	PERDIDA DEL EJERCICIO/ DEFICIT DEL EJERCICIO	2,226,806.30	17,453.19	-	2,244,259.49
4.1.01	INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	33,298.58	-	832.86	34,131.44
4.1.06	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VIGENTES	1,418,537.82	-	274,663.79	1,693,201.61
4.1.09	INGRESOS FINANCIEROS POR CREDITOS VENCIDOS	136,357.47	-	1,235.34	137,592.81
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	171,882.46	-	1,229,332.55	1,401,215.01
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	541,128.37	55,084.20	23,173.71	573,038.86
5.2.02	GASTOS POR SANEAMIENTO DE INGRESOS FINANCIEROS	712.64	-	-	712.64
5.3.01	GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	11,367.10	11,099.61	-	22,466.71
5.3.02	GASTOS POR OTROS ACTIVOS	2,568.52	-	-	2,568.52
5.3.03	OTROS GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	4,500.00	-	-	4,500.00
5.4.01	GASTOS DE ADMINISTRACION	2,021,183.13	303,974.00	-	2,325,157.13
5.4.02	GASTOS POR SERVICIOS EXTERNOS	573,526.28	59,782.04	-	633,308.32
5.4.03	GASTOS DE TRANSPORTE Y COMUNICACIONES	509,038.03	66,967.72	-	576,005.75
5.4.04	GASTOS DE INFRAESTRUCTURA	112,085.05	218,044.03	-	330,129.08
5.4.05	GASTOS GENERALES	193,097.93	90,698.55	17,453.19	266,343.29
5.5.01	GASTOS POR EFECTOS CAMBIARIOS	-	2,750.95	-	2,750.95
5.6.01	APORTES A LA COMISION NACIONAL DE MICROFINANZAS	38,512.76	-	-	38,512.76
6.2.01	GASTOS POR IMPUESTO SOBRE LA RENTA	-	17,453.19	-	17,453.19
6.3.01	RESULTADO NETO DEL EJERCICIO	2,226,806.30	715,116.63	17,453.19	1,529,142.86
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



Manuel Antonio Ruiz Pravia
AUTORIZADO POR
MANUEL ANTONIO RUIZ PRAVIA
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA

**PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES,
S.A.
PRODESSA
Estado de Flujo de Efectivo
Al 31 de Diciembre del 2024
(Expresado en Córdobas)**

	dic-24
Flujos de efectivo de las actividades de operación:	
Resultado neto del ejercicio	1,529,142.86
Cartera de créditos, neto de provisiones por incobrabilidad	3,570,094.71
Otras cuentas por cobrar, neto	110,675.00
Capital social / Aportes	15,430.33
Capital adicional / Aporte adicional	6,548,606.78
Ajustes al patrimonio	8,482,426.67
Provisiones	92,815.78
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de operación	9,929,366.99
Flujos de efectivo de las actividades de inversión	
Inmuebles, mobiliario y equipo, neto	10,383,421.17
Otros activos, neto	2,930.97
Otros pasivos	157.17
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de inversión	10,380,647.37
Flujos de efectivo de las actividades de financiamiento	
Otras cuentas por pagar	4,768,063.38
Efectivo neto proveniente de (utilizado en) las actividades de financiamiento	4,768,063.38
Aumento neto (disminución neta) de efectivo y equivalente de efectivo	5,219,343.76
Efectivo y equivalente de efectivo al inicio del año	8,277,703.07
Efectivo y equivalente de efectivo al final del año	3,058,359.31

Jose Alberto Eugarríos M.

ELABORADO POR
JOSE ALBERTO EUGARRIOS MENDEZ
CONTADOR GENERAL
PRODESSA-FINANCIERA

ANUEL ANTONIO RUIZ PRAVI

AUTORIZADO POR
ANUEL ANTONIO RUIZ PRAVI
DIRECTOR
PRODESSA-FINANCIERA



PROVEEDORA DE SERVICIOS EMPRESARIALES Y SOCIALES, S.A.

PRODESSA

ESTADO DE CAMBIO EN EL PATRIMONIO

AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024

(Expresado en Córdobas)

	Capital Social o Aporte	Capital o Aporte Adicional	Ajuste al Patrimonio	Reservas	Resultados acumulados	Resultado del ejercicio	Total
Saldos al 01 de enero de 2024	90,063.31	5,060,074.49	941,249.23	-	1,653,184.77	-	7,744,571.80
Capital adicional / Aporte adicional	-	3,018,852.29	-	-	-	-	3,018,852.29
Revaluación de bienes	-	-	8,482,426.67	-	-	-	8,482,426.67
Capital adicional / Aporte adicional	9,936.69	-	-	-	-	-	9,936.69
Capital adicional / Aporte adicional	-	3,529,754.49	-	-	-	-	3,529,754.49
Resultado del ejercicio	-	-	-	-	-	-1,529,142.86	-1,529,142.86
Saldos al 31 de diciembre de 2024	100,000.00	11,608,681.27	9,423,675.90	-	1,653,184.77	-1,529,142.86	21,256,399.08

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