

PRODIRA S. A. DE C. V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO.

**Informe de los auditores y Estados
financieros auditados al 31 de
diciembre de 2016 y 31 de
diciembre de 2015.**



PRODIRA S. A. DE C. V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO.

Estados Financieros
Al 31 de diciembre de 2016 y 2015

Contenido:

Informe de los auditores independientes.

Estados financieros auditados:

Balances Generales

Estados de Resultados

Estados de Flujo de Efectivo

Estados de Variaciones en el Capital Contable.

Notas a los Estados Financieros.



Mariano Escobedo No. 353 A Int. 902, Col. Polanco,
11570 México, D. F.

Tel. + 52 55 5525 8052 • <mailto:info@traces.cc>

www.traces.cc

Informe del Auditor independiente sobre el examen de los estados financieros al 31 de diciembre de 2016 y 2015



ASAMBLEA DE SOCIOS DE
PRODIRA S. A. DE C. V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL
CREDITO
PRESENTE

Dictamen sobre los estados financieros

Hemos examinado los estados financieros que se acompañan de PRODIRA, S. A. de C. V. CASA de CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO, los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2016 y 2015, y los estado de resultados, los estados de variaciones en el capital contable y los estados de flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, así como un resumen de políticas contables importantes y otras notas aclaratorias.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros

La administración es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros de acuerdo con disposiciones y criterios relativos al esquema general de la contabilidad para casas de cambio, a que se refieren la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAC) y las Normas de Información Financieras Mexicanas. Esta información incluye: diseñar, implementar y mantener el control interno relevante a la preparación y presentación razonable de los estados financieros que estén libres de representaciones erróneas de importancia relativa, ya que sea debidas a fraude o a error; seleccionando y aplicando políticas contables apropiadas, y haciendo estimaciones contables que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría. Dichas normas exigen que cumplamos con los requerimientos de ética, así como que planifiquemos y ejecutemos la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de desviación importante.



Mariano Escobedo No. 353 A Int. 902, Col. Polanco,
11570 México, D. F.
Tel. + 52 55 5525 8052 • mailto:info@traces.cc

www.traces.cc

La auditoría consiste en la aplicación procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la evaluación de los riesgos de desviación importante en los estados financieros, debido a fraude o error. Al hacer dichas evaluaciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación razonable por parte de la Compañía de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Compañía. La auditoría también incluye la evaluación de las políticas contables aplicadas, de la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración y de la presentación de los estados financieros en su conjunto.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

Fundamento de las salvedades

En mi opinión, excepto por los ajustes que se pudieran requerir en caso de que ya se hubieran concluido los recursos legales que la Compañía habrá de interponer para recuperar los activos asegurados, o los ajustes que pudieran ser necesarios en caso de que el Servicio de Administración Tributaria este en discordancia con los pagos efectuados en efectivo por la Compañía.

Según se comenta en la nota 2, la Administración de la Compañía considera que la conclusión final por los recursos legales que interpondrá para recuperar los activos asegurado, le podría generar pérdidas significativas que en este momento no es posible cuantificar; por otra parte como se explica en la nota 14 la Compañía durante los años de 2013 a 2016 fue incluida en la lista de empresas sancionadas por The Office of Foreign Assets Control "OFAC", por esta situación, la Compañía estuvo imposibilitada para abrir cuentas bancarias a su nombre, en consecuencia durante 2015 y 2016 todos los egresos que ha efectuado la Compañía han sido en efectivo. Con fecha 4 de agosto de 2016 la Compañía fue deslistada del listado de la OFAC y se espera que a la brevedad la Compañía pueda abrir cuentas bancarias a su nombre.

La Compañía no ha cuantificado los pasivos por obligaciones laborales en los términos de la NIF-D3.

Opinión

En nuestra opinión excepto por lo que se menciona en el párrafo anterior, los estados financieros presentan, en todos los aspectos importantes, la situación financiera de PRODIRA S. A. DE C. V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO al 31 de diciembre de 2016 y 2015, así como sus resultados de operaciones y sus flujos de efectivo por los años que terminaron en esas fechas, de acuerdo con disposiciones y criterios relativos al esquema general de la contabilidad para casas de cambio, a que se refieren la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAC) y las Normas de Información Financieras Mexicanas.

Párrafo de énfasis

Como se indica en la Nota 2, al 31 de diciembre de 2015 existen fondos no entregados a un cliente por la cantidad de \$1,212,728 dólares americanos. Personal de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, solicitó a la Compañía cancelar los efectos de fluctuación en cambios de dicha cuenta reconocida en el año que terminó el 31 de diciembre de 2014, como consecuencia de dicha solicitud, la Compañía ajusto contra los resultados de ejercicios anteriores la cantidad de \$6,230,601.



C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías
Zapopan, Jalisco
30 de marzo de 2017

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO

Aliende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016

(Cifras en Miles)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	\$	94,537	De Corto Plazo	\$	-
Bancos	\$	-	De Largo Plazo	\$	-
Otras Disponibilidades					
Documentos de Cobro Inmediato	\$	-	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS		
Remesas en Camino	\$	-	De Corto Plazo	\$	-
Metales Finos Amonedados	\$	-	De Largo Plazo	\$	-
Disponibilidades Restringidas o dadas en Garantia		19,390	COLATERALES VENDIDOS		
			Reportos (Saldo Acreedor)	\$	-
			Otros Colaterales Vendidos	\$	-
INVERSIONES EN VALORES					
Títulos para Negociar	\$	-	OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Títulos Disponibles para la Venta	\$	-	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$	9,589
Títulos Conservados a Vencimiento	\$	-	Participacion de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar	\$	2,389.54
			Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas	\$	-
			Acreedores por Liquidacion de Operaciones	\$	-
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	326	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	\$	-
			Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	\$	17,764
BIENES ADJUDICADOS	\$	-			29,742
			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	5,048			
			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	\$	-
INVERSIONES PERMANENTES	\$	-			
			TOTAL PASIVO	\$	29,742
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	-			
			CAPITAL CONTABLE		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	-	CAPITAL CONTRIBUIDO		
			Capital Social	\$	57,050
OTROS ACITVOS			Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	\$	-
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	\$	690	Formalizadas en Asamblea de Accionistas	\$	-
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	\$	-	Prima en Venta de Acciones	\$	57,050
		690			
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de Capital	\$	1,570
			Resultado de Ejercicios Anteriores	\$	31,862
			Resultado por Valuacion de Títulos Disponibles para la Venta	\$	-
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	\$	-
			Resultado Neto	-\$	233
					33,199
			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	\$	-
			TOTAL CAPITAL CONTABLE	\$	90,250
TOTAL ACTIVO	\$	119,991	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$	119,991

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de Viajero en Consignacion	-
Giros en Tránsito	-
Activos y Pasivos Contingentes	-
Divisas a Entregar por Ventas Diferidas	-
Divisas a Recibir por Compras Diferidas	-
Posicion de Divisas	48,149
Colaterales Recibidos por la Entidad	-
Colaterales recibidos y Vendidos por la Entidad	-
Operaciones por Cuentas de Terceros	-
Documentos a Cobranza (Salvo Buen Cobro)	-
Otras Cuentas de Registro	-

"El saldo histórico del capital social al 30 de noviembre de 2016 es de 49,570"

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Prodira S.A. de C.V Casa de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la organización auxiliar hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Disponibilidades Restringidas: incluye numerario asegurado por la Procuraduría General de la Republica se regresará en cualquier momento.

DIRECTOR GENERAL

Lic. Filemón García Ayala

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

CONTRALOR GENERAL

Carolina Calderon Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Amparo Vanessa García Perales

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO
 Aliende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en pesos)

	ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES				PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	94,536,991			De Corto Plazo	-
Bancos	-			De Largo Plazo	-
Otras Disponibilidades	-				
Documentos de Cobro Inmediato	\$ -			PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	
Remesas en Camino	\$ -			De Corto Plazo	-
Metales Finos Amonedados	\$ -			De Largo Plazo	-
Disponibilidades Restringidas o dadas en Garantia	<u>19,389,972</u>	113,926,963		COLATERALES VENDIDOS	
				Reportos (Saldo Acreedor)	-
				Otros Colaterales Vendidos	-
INVERSIONES EN VALORES				OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Titulos para Negociar	-			Impuestos a la Utilidad por Pagar	9,588,627
Titulos Disponibles para la Venta	-			Participacion de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar	2,389,543
Titulos Conservados a Vencimiento	<u>-</u>			Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)				Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas	-
				Acreedores por Liquidacion de Operaciones	-
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		326,366		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	-
				Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	<u>17,763,824</u>
BIENES ADJUDICADOS					29,741,994
				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		5,048,301		CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	-
INVERSIONES PERMANENTES				TOTAL PASIVO	<u>29,741,994</u>
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA				CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)				CAPITAL CONTRIBUIDO	
				Capital Social	57,050,006
OTROS ACITVOS				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	689,866			Formalizadas en Asamblea de Accionistas	-
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	<u>-</u>	689,866		Prima en Venta de Acciones	<u>57,050,006</u>
				CAPITAL GANADO	
				Reservas de Capital	1,570,000
				Resultado de Ejercicios Anteriores	31,862,443
				Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la Venta	-
				Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-
				Resultado Neto	<u>232,947</u>
					<u>33,199,496</u>
				PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-
				TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>90,249,502</u>
TOTAL ACTIVO		<u>119,991,496</u>		TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>119,991,496</u>

CUENTAS DE ORDEN	
Cheques de Viajero en Consignacion	-
Giros en Transito	-
Activos y Pasivos Contingentes	-
Divisas a Entregar por Ventas Diferidas	-
Divisas a Recibir por Compras Diferidas	-
Posicion de Divisas	48,149,308
Colaterales Recibidos por la Entidad	-
Colaterales recibidos y Vendidos por la Entidad	-
Operaciones por Cuentas de Terceros	-
Documentos a Cobranza (Salvo Buen Cobro)	-
Otras Cuentas de Registro	-

"El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2016 es de 49,570,000"

"El presente balance general se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Prodira S.A. de C.V Casa de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Casa de Cambio hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a las prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

Disponibilidades Restrigidas: incluye numerario asegurado por la Procuraduria General de la Republica se regresara en cualquier momento.

DIRECTOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

Lic. Filemon Garcia Ayala
 Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

Carolina Calderon Badillo

L.C. Amparo Vanessa Garcia Perales

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE RESULTADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en pesos)

Resultado por Compra venta de Divisas		\$	27,421,765	
Resultado por Valuacion de Divisas		\$	651,427	
Ingresos por Intereses		\$	-	
Gastos por Intereses		\$	-	
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)		\$	-	
MARGEN FINANCIERO		\$	28,073,192	
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	36,365		
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	-		
Resultado por Intermediacion	\$	-		
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	713,637		
Gastos de Administracion	\$	25,960,426	\$	<u>26,637,698</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	1,435,494	
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas		\$	-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	1,435,494	
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	1,668,441		
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$	<u>1,668,441</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$	232,947	
Operaciones Discontinuadas		\$	-	
RESULTADO NETO		-\$	232,947	
Participacion No Controladora		\$	-	
RESULTADO NETO MAYORITARIO		-\$	<u>232,947</u>	

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.
El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

DIRECTOR GENERAL

Lic. Filemon García Ayala

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

CONTRALOR

Carolina Calderon Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Amparo Vanessa García Perales

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE RESULTADO DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en Miles)

Resultado por Compra venta de Divisas	\$		27,422
Resultado por Valuacion de Divisas	\$		651
Ingresos por Intereses	\$		-
Gastos por Intereses	\$		-
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)	\$		<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO	\$		28,073
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	36	
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	-	
Resultado por Intermediacion	\$	-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	714	
Gastos de Administracion	\$	25,960	<u>\$ 26,638</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			1,435
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	\$		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	\$		1,435
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	1,668	
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	<u>\$ 1,668</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	-\$		233
Operaciones Discontinuadas	\$		-
RESULTADO NETO	-\$		233
Participacion No Controladora			-
RESULTADO NETO MAYORITARIO	-\$		<u><u>233</u></u>

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables. El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".

DIRECTOR GENERAL

Lic. Filemón García Ayala

CONTRALOR

Carolina Calderon Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Amparo Vanessa García Perales

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO					Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Organismo de Gobierno	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de Efectivo	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al Inicio del Periodo	\$ 57,050,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 22,674,023	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240,003	\$ -	\$ 90,534,032
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240,003	\$ -	\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240,003	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240,003	\$ -	\$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 232,947	\$ -	\$ 232,947
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 232,947	\$ -	\$ 232,947
Saldo al final del periodo	\$ 57,050,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 31,862,443	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 232,947	\$ -	\$ 90,249,502

*El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de Absvancia General y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

DIRECTOR GENERAL

LIC FILEMON GARCIA AYALA

CONTRALOR GENERAL

CAROLINA CALDERON BADILLO

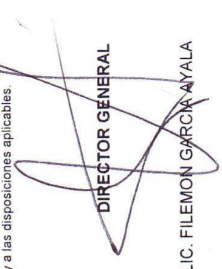
CONTADOR GENERAL

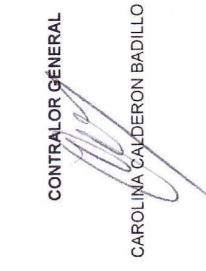
LC AMPARO VANESSA GARCIA PERALES

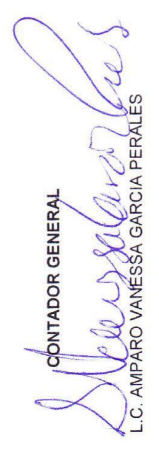
PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en Miles)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO					Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Organismo de Gobierno	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de Efectivo	Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto		
Saldo al Inicio del Periodo	\$ 57,050	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570	\$ 22,674	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240		\$ 90,534
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240	\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,240	\$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 233		\$ 233
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -		\$ 52
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 52	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 233		\$ 285
Saldo al final del periodo	\$ 57,050	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570	\$ 31,862	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 233	\$ -	\$ 90,250

* El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.


DIRECTOR GENERAL
 LIC. FILEMON GARCÍA AYALA


CONTRALOR GENERAL
 CAROLINA CALDERON BADILLO

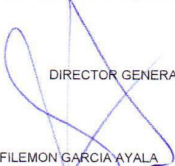

CONTADOR GENERAL
 L.C. AMPARO VANESSA GARCÍA PERALES

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en miles pesos)

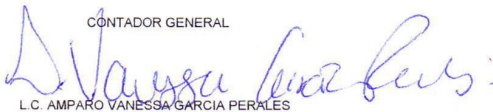
Resultado Neto		-\$	233
Pérdidas por			
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	-	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$	1,334	
Provisiones	\$	-	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$	-	
Operaciones Discontinuas	\$	-	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$	-	
Otros	-\$	52	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:		\$	1,282
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$	-	
Cambio en Deudores por Reporto	\$	-	
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	362	
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	\$	-	
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	\$	1,370	
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	\$	-	
Cambio en Préstamos de Accionistas	\$	-	
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	\$	-	
Cambio en Otros Pasivos Operativos	\$	995	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$	-	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación		\$	3,777
Actividades de inversión			
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	-	
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	-	
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	\$	-	
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	\$	-	
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	\$	-	
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	-\$	664	
Cobros de dividendos en efectivo	\$	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	-	
Pagos por adquisición de Otras Inversiones Permanentes	\$	-	
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	\$	-	
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión		-\$	664
Actividades de financiamiento			
Cobros por Emisión de Acciones	\$	-	
Pagos por Reembolsos de Capital Social	\$	-	
Pagos de Dividendos en Efectivo	\$	-	
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento		\$	-
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$	3,113
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		\$	110,687
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		\$	113,800

"El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la entidad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben".


 DIRECTOR GENERAL
 LIC. FILEMÓN GARCÍA AYALA


 CONTRALOR GENERAL
 CAROLINA CALDERÓN BADILO

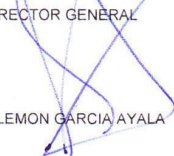

 CONTADOR GENERAL
 L.C. AMPARO VANESSA GARCÍA PERALES

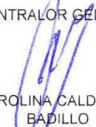
PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2016
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2016
 (Cifras en pesos)

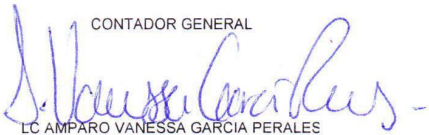
Resultado Neto		-\$	232,947
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	\$		-
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	1,333,809	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$		-
Provisiones	\$		-
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$		-
Operaciones Discontinuas	\$		-
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$		-
Otros	-\$	51,583	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:			\$ 1,282,226
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$		-
Cambio en Deudores por Reporto	\$		-
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	362,207	
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	\$		-
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	\$	1,369,949	
Cambio en Préstamos Interbancarios y de Otros Organismos	\$		-
Cambio en Préstamos de Accionistas	\$		-
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	\$		-
Cambio en Otros Pasivos Operativos	\$	995,453	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$		-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$		-
Otros	\$		-
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación			\$ 3,776,888
Actividades de inversión			
Cobros por Disposición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$		-
Pagos por Adquisición de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$		-
Cobros por Disposición de Subsidiarias y Asociadas	\$		-
Pagos por Adquisición de Subsidiarias y Asociadas	\$		-
Cobros por Disposición de Otras Inversiones Permanentes	\$		-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	-\$	663,547	
Cobros de dividendos en efectivo	\$		-
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$		-
Pagos por adquisición de Otras Inversiones Permanentes	\$		-
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	\$		-
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	\$		-
Otros	\$		-
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión			-\$ 663,547
Actividades de financiamiento			
Cobros por Emisión de Acciones	\$		-
Pagos por Reembolsos de Capital Social	\$		-
Pagos de Dividendos en Efectivo	\$		-
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	\$		-
Otros	\$		-
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento			\$ -
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo			\$ 3,113,341
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo			\$ -
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo			\$ 110,687,145
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo			\$ 113,800,486

*El presente estado de flujos de efectivo se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las casas de cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por el artículo 84, Fracción VI de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los orígenes y aplicaciones de efectivo derivados de las operaciones efectuadas por la entidad durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

DIRECTOR GENERAL

 LIC FILEMON GARCIA AYALA

CONTRALOR GENERAL

 CAROLINA CALDERON
 BADILLO

CONTADOR GENERAL

 LC AMPARO VANESSA GARCIA PERALES

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2015 y 2014
(Expresadas en pesos)

1 Operación de la Compañía:

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio (la Compañía), se constituyó el 10 de octubre de 2003, bajo las leyes de la República Mexicana con una duración de 99 años. Sus principales actividades son entre otras, realizar operaciones de compra, venta y cambio de divisas dentro del territorio nacional, así como la compra y venta de billetes, piezas acuñadas y metales comunes, etc., tanto en moneda nacional como en moneda extranjera.

La Compañía cuenta con 17 sucursales en diferentes estados de la república, siendo la sede la Ciudad de Zacatecas, Zacatecas.

La Compañía cuenta con 7 empleados de confianza, los servicios del personal administrativo y operativo son proporcionados por una Compañía externa.

El 1 de julio de 2003 recibió la autorización para la operación como Casa de Cambio en los términos de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC), mediante el oficio de autorización número 101-00909 de fecha 1 de julio de 2003 emitido por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Las Notas correspondientes a 2014 se utilizan para efectos de comparación y fueron revisadas por otros auditores. Los estados financieros publicados el 30 de marzo de 2016, son diferentes a estos estados financieros.

2. Eventos relevantes:

I) En el año 2012, se llevó a cabo el aseguramiento de cuentas bancarias y el aseguramiento de numerario en moneda nacional y extranjera, por un monto de \$112,334,202; lo anterior con motivo de una averiguación que se llevo a cabo en contra de la Compañía. Con fecha 4 de marzo de 2014, se emite el acuerdo ministerial mediante el cual se levanta el aseguramiento ministerial de bienes asegurados, toda vez que no se encontraron elementos suficientes que acrediten el cuerpo del delito y la probable responsabilidad de la imputada. Entregándose a la Compañía la cantidad de \$91,901,144; quedando por reintegrarse a la Compañía la cantidad de \$20,433,058. En opinión de la gerencia dicha cantidad será recuperada en su totalidad.

II) Mediante el caso número 6:12-cv-1279-Orl-GKS-KRS se llevó a cabo el aseguramiento de activos consistentes en cuentas bancarias y en numerario por parte del Gobierno Federal de los Estados Unidos de América. Dicho aseguramiento ascendió a la cantidad de \$2,000,000 USD. Con fecha 27 de junio de 2014, se firmó un convenio con el Gobierno de los Estados Unidos de América, mediante el cual se deslinda de cualquier responsabilidad legal a la Compañía y sus accionistas y el Gobierno de los Estados Unidos de América no reintegrará cantidad alguna, razón por la cual los asesores externos de la Compañía consideran que existen bases sólidas para considerar como deducible dicha cantidad no reintegrada por el Gobierno Estadounidense.

III) Derivado de las diversas impugnaciones a que se vió sujeta la Compañía durante 2012, la misma se vio imposibilitada a realizar la entrega de \$1,212,728 USD de una operación de compra-venta de divisas. En consecuencia la Compañía tiene registrado como pasivo la entrega de dicha cantidad. Por recomendación verbal de la CNBV se dejó de reconocer la fluctuación en cambios que dicho pasivo genera, y también se recomendó a la Compañía cancelar la fluctuación en cambios reconocida durante 2014, contra la cuenta de resultados de ejercicios anteriores por la cantidad de \$6,230,601.

3 Bases de preparación y presentación de la información financiera:

I) Normas de información financiera-

Los estados financieros adjuntos son presentados de conformidad con las "Reglas y Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para Casas de Cambio", establecidos por la CNBV y a las disposiciones en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC), en los cuales señala que a falta de un criterio contable específico de la CNBV deberán aplicarse en forma supletoria, en dicho orden lo dispuesto en las Normas de Información Financiera Mexicanas (NIF) emitidas por el Consejo Mexicano para la Investigación y Desarrollo de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF); los Boletines emitidos por la Comisión de Principios de Contabilidad (CPC) emitidos por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos (IMCP); las Normas Internacionales de Información Financiera, (NIFF) (International Financial Reporting Standards, IFRS) emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Board, IASB); las Normas Internacionales de Contabilidad, (NIC) (International Accounting Standards, IAS) emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (International Accounting Standards Committee, IASC); y los Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados en los Estados Unidos de América (USGAPP) emitidos por el Consejo de Normas de Contabilidad Financiera (Financial Accounting Standards Board, FASB).

II) Autorización para la emisión de los estados financieros-

Los estados financieros que se acompañan fueron autorizados para su emisión el 30 de marzo de 2016, por el director general de la Compañía el Lic. Filemón García Ayala, por la Contralora Carolina Calderón Badillo y la Contadora L.C. Amparo Vanessa García Perales; consecuentemente, no reflejan los hechos ocurridos posteriores a esa fecha.

La Ley General de Sociedades Mercantiles y los estatutos de la Compañía, les otorga facultades para modificar los estados financieros después de su emisión.

III) Políticas contables-

Las principales políticas contables seguidas por la Compañía, son las siguientes:

a) Estados de flujos de efectivo-

La Compañía presenta los estados de flujos de efectivo de conformidad al criterio contable emitido por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, el cual consiste en presentar en primer lugar la utilidad neta eliminando aquellas partidas que no requirieron recursos y posteriormente los cambios en las actividades de operación, las actividades de inversión y por último las de financiamiento.

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

b) Activos y pasivos denominados en moneda extranjera

Los saldos de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y metales amonedados derivados por operaciones de compraventa, se valúan al cierre de mes al tipo de cambio promedio ponderado con que se operó el último día hábil del cierre contable; el efecto de esta valuación, se registra en el rubro "Resultado por compraventa de divisas" del estado de resultados. Posteriormente, dicha posición se valúa al tipo de cambio denominado "Fíx", el cual corresponde al tipo de cambio publicado por Banxico en el Diario Oficial de la Federación, el día hábil bancario posterior a la fecha de valuación, aplicable para la liquidación de las operaciones dos días hábiles después de la mencionada fecha de valuación y este es presentado dentro del estado de resultados en el rubro "Resultado por valuación de divisas". Esta política contable por recomendación verbal de la CNBV, no se aplica al pasivo que se menciona en la nota 2, inciso III

e) Efectos de la inflación-

Hasta el 31 de diciembre de 2007, la Compañía reconoció en forma integral los efectos de la inflación en la información financiera conforme a las disposiciones normativas del Boletín B-10 de las NIF a esa fecha, en base a (UDIS). A partir de 2008, los efectos de la inflación ya no se reconocen debido a que, de acuerdo a la nueva normatividad contable, se opera en un entorno no inflacionario.

d) Disponibilidades-

Las disponibilidades están representadas por el efectivo en caja, billetes y monedas nacionales y extranjeras, así como los depósitos en bancos efectuados en el país. Se registran a su valor nominal y los rendimientos que generen los depósitos se reconocen en resultados conforme se devengan. Las disponibilidades están representadas por moneda extranjera; valuada al tipo de cambio promedio ponderado con que se operó el último día hábil del mes de que se trate, conforme a las reglas señaladas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. La ganancia o pérdida neta derivada de la valorización de las divisas se registra en resultados.

e) Remesas en camino-

Son documentos que se originan en el extranjero a cargo de terceros, denominados en moneda extranjera.

f) Disponibilidades restringidas-

En el caso de operaciones de compra y venta de divisas cuya liquidación se pacta a un plazo máximo de dos días hábiles bancarios siguientes a la fecha de su concertación (divisas a recibir y divisas a entregar a 24 y 48 horas), éstas se registran como disponibilidades y exigibilidades restringidas, respectivamente, presentándose en el balance general. Los importes por pagar o cobrar en moneda nacional de dichas operaciones se registran en cuentas liquidadoras acreedoras o deudoras según correspondan, las cuales se presentan en los rubros "Cuentas por cobrar, neto" y "Acreedores diversos y otras cuentas por pagar", respectivamente.

g) Inversiones en valores-

Se integra por acciones, valores gubernamentales y otros valores de renta fija, cotizados y no cotizados, que se clasifican utilizando las categorías emitidas por el boletín B-2 de la CNBV las cuales son: Títulos para Negociar, Títulos Disponibles para la Venta, Títulos Conservados al Vencimiento.

Títulos para negociar

Son aquellos que se tienen para su operación en el mercado. Los títulos de deuda y accionarios se registran a costo y se valúan a su valor razonable proporcionado por un proveedor de precios independiente. Los efectos de valuación se reconocen en el margen financiero.

Títulos Disponibles para la Venta

Son aquellos no clasificados como títulos para negociar, pero que no se pretende mantenerlos hasta su vencimiento hasta su vencimiento, se registran al costo, reconociendo los intereses devengados en el estado de resultados.

Títulos conservados al vencimiento

Son aquellos títulos de deuda con pagos determinables y plazo conocido mayor a 90 días, adquiridos con la intención de mantenerlos a vencimiento. Los títulos se valúan a su costo más intereses, o cuando se tiene evidencia suficiente de que un título presenta un elevado riesgo de crédito y/o que el valor de estimación experimenta un decremento, el valor en libros del título se modifica y el monto por el cual se reduce se reconoce contra los resultados del ejercicio. Los intereses se reconocen al margen financiero conforme se devengan.

g) Mobiliario y equipo-

El mobiliario y equipo se registran al costo. Hasta el 31 de diciembre de 2007, dichos activos fueron actualizados aplicando factores derivados del Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

La depreciación se calcula en línea recta con base en el valor de los activos fijos (al costo para las inversiones hechas a partir de 2008 y a valor actualizado para las inversiones efectuadas hasta el 31 de diciembre de 2007), empleando para ello las tasas que utilizadas para efectos fiscales:

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

Porcentajes de depreciación

Mobiliario y equipo de oficina	10
Equipo de cómputo	30
Equipo de Vuelo	25
Equipo de transporte	25
Otros activos	10

h) Pasivos y provisiones-

Los pasivos a cargo de la Compañía representan una obligación presente y las provisiones de pasivo reconocidas en el balance general, representan obligaciones presentes en las que es probable la salida de recursos económicos para liquidar la obligación. Estas provisiones se han registrado contablemente, bajo la estimación razonable efectuada por la Administración para liquidar la obligación presente.

i) Operaciones en moneda extranjera-

Las operaciones en moneda extranjera se registran al tipo de cambio en vigor a la fecha en que se realizan. Los activos y pasivos en moneda extranjera se actualizan utilizando los tipos de cambio aplicables al cierre de cada período. Las fluctuaciones cambiarias forman parte de los ingresos y gastos de operación, afectando directamente los resultados del período. Esta política contable por recomendación verbal de la CNBV, no se aplica al pasivo que se menciona en la Nota 2, inciso III

j) Beneficios a empleados-

Las primas de antigüedad se registran cuando se devengan, las cuales son determinadas con base en cálculos efectuados por la Administración de la Compañía debido a su inmaterialidad. La diferencia con la valuación por actuarios independientes con base en el método de crédito unitario proyectado utilizando tasas de interés reales se estima como poco importante. Por lo tanto, el pasivo registrado que representa el valor presente, se estima cubrirá la obligación por estos beneficios a la fecha estimada de retiro de los empleados que laboran en la Compañía. Las indemnizaciones se cargan a los resultados cuando se toma la decisión de pagarlas.

La Participación de los Trabajadores en la Utilidad (PTU) se reconoce en el año en que se causa. La PTU diferida se reconoce de las diferencias temporales provenientes entre el resultado contable y el resultado fiscal, sólo cuando se pueda presumir razonablemente que van a generar un pasivo o beneficio, y no exista algún indicio que esa situación vaya a cambiar, de tal manera que los pasivos o los beneficios no se materialicen.

k) Impuestos a la utilidad

Los estados financieros que se acompañan reconocen los efectos del impuesto sobre la renta (ISR) anticipados o diferidos, tal y como lo requiere la Norma de Información Financiera NIF D-4, la cual establece que se reconozca en los estados financieros los efectos anticipados o diferido de los conceptos proveniente de las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, incluyendo los beneficios de pérdidas fiscales por amortizar y créditos fiscales, aplicando las tasas de impuestos promulgadas que se estiman estarán vigentes en las fechas que las partidas temporales serán recuperadas o realizadas, debido a que no existen partidas que generen esos efectos.

l) Reconocimiento de ingresos-

Los ingresos por valorización, se reconocen cuando se devengan.

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

m) Uso de estimaciones

En la preparación de los estados financieros, se han utilizado varios estimados y supuestos relacionados con la presentación de los activos y pasivos y la revelación de activos, tales como la estimación preventiva para riesgos crediticios, impuesto sobre la renta diferido y otros, para presentar la información financiera de conformidad con las Normas de Información Financiera Mexicanas. Los resultados reales pueden diferir de estos estimados y supuestos.

n) Cuentas de orden-

La Compañía registra en cuentas de orden los saldos de diversas transacciones que realiza en el desarrollo de sus actividades, como se integra en la Nota 11

o) Giros en tránsito

En esta cuenta se registran los cheques expedidos para la liquidación de operaciones, los cuales se encuentran pendientes de ser cobrados por los beneficiarios. En el caso de documentos en dólares americanos, éstos se valúan en moneda nacional con base en el tipo de cambio del cierre del periodo contable.

p) Posición de divisas a largo o corto plazo

En este concepto se controla la posición neta (larga o corta) en moneda extranjera y piezas metálicas acuñadas en forma de moneda, la cual se valúa en moneda nacional con base en el tipo de cambio del cierre del periodo.

q) Divisas a entregar y a recibir por ventas y compras diferidas.

En este renglón se controlan los saldos en moneda extranjera por liquidar y por recibir en operaciones de compra-venta de divisas 24/48 horas, los cuales se valúan al tipo de cambio de cierre de mes.

3 Disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las disponibilidades se integran como sigue:

	2015	2014
Caja		
Moneda Nacional	<u>\$ 77,932,248</u>	<u>\$ 6,771,044</u>
	<u>77,932,248</u>	<u>6,771,044</u>
Billetes y monedas		
Dólares americanos	11,852,306	2,230,521
Dólares canadienses	133,933	82,555
Dólares australianos	4,147	12,063
Libras esterlinas	1,272	690
Euros	144,464	77,740

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio		
Francos Suizos	1,207	445
Yenes Japoneses	39,021	5,164
Pesos Chilenos	18,060	
Pesos Argentinos	60,215	37,136
Real Brasileño	<u>15,631</u>	<u>27,226</u>
	<u>12,270,256</u>	<u>2,473,540</u>
	<u>90,202,504</u>	<u>9,244,584</u>
Bancos		
Moneda nacional	0	0
Moneda extranjera	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
Remesas en camino		
Dólares americanos	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
Metales finos amonedados		
Oro --	0	0
Plata --	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>0</u>	<u>0</u>
	<u>\$ 90,202,504</u>	<u>\$ 9,244,584</u>

4 Disponibilidades restringidas o dadas en garantía:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, la Compañía realizó operaciones de compra-venta de divisas con fines de negociación al plazo promedio máximo de 48 horas. Las responsabilidades restringidas se describen a continuación:

	2015	2014
Divisas a recibir		
Divisas a entregar	<u>\$ 20,433,098</u>	<u>\$ 15,474,828</u>
	<u>\$ 20,433,098</u>	<u>\$ 15,474,828</u>

5 Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014 las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2015	2014
Deudores diversos	<u>\$ 15,648,401</u>	\$ 117,947,256
Deudores por liquidación de operaciones		<u>0</u>
		\$ 117,947,256
Menos -Estimación para cuentas de cobro	<u>14,833,351</u>	<u>26,798,764</u>
	<u>\$ 815,050</u>	<u>\$ 91,148,492</u>

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

6 Mobiliario y equipo:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, el mobiliario y equipo se integra como sigue:

	2015	2014
Mobiliario y equipo	\$ 678,327	\$ 678,327
Equipo de computo	1,350,112	1,299,189
Equipo de Vuelo	7,113,814	7,113,814
Equipo de transporte	2,998,473	2,047,352
Otros activos	388,552	380,802
Revaluación menos devaluación	<u>73,488</u>	<u>73,488</u>
	12,602,766	11,592,972
Menos -depreciación acumulada	<u>6,884,202</u>	<u>5,688,960</u>
	<u>\$ 5,718,564</u>	<u>\$ 5,904,011</u>

7 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, las otras cuentas por pagar se integran como sigue:

2015	2014		
Acreedores por liquidación de operaciones		\$ <u>0</u>	\$ <u>0</u>
		\$ <u>0</u>	\$ <u>0</u>

8 Posición en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, y 30 de marzo de 2016, fecha de emisión del dictamen del auditor externo, los tipos de cambio de la moneda extranjera de que se trata por un peso mexicano, eran los que se muestran a continuación:

	31 de diciembre de 2015	31 de diciembre de 2014	30 de marzo de 2016
Dólar Americano	\$ 17.2487	\$ 15.1600	\$ 17.5273
Dólar Canadiense	12.4242	12.7100	13.2714
Dólar australiano	12.5674	12.7100	12.92845
Libra Esterlina	25.43666	23.7300	25.22695
Euros	18.74934	18.9200	19.67144
Franco Suizo	17.24525	14.3400	18.15812
Pesos Chilenos	0.02434	0.0300	0.02599
Yen Japonés	0.14346	0.1700	0.1555
Pesos Argentinos	1.33333	2.5000	1.14767
Real Brasileño	4.3553	6.5000	4.54360

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

Al 31 de diciembre de 2015, se tienen los siguientes activos y pasivos en moneda extranjera:

	Dólares americanos	Dólares canadienses	Dólares australianos
Activos	687,142	10,780	330
Pasivos	<u>1,212,728</u>	<u>10,780</u>	<u>330</u>
Exceso de pasivos sobre activos	<u>(687,142)</u>	<u>10,780</u>	<u>330</u>
	Libras Esterlinas	Euros	Franco suizos
Activos	50	7,705	70
Pasivos	<u>50</u>	<u>7,705</u>	<u>70</u>
Exceso de activos sobre pasivos	<u>50</u>	<u>7,705</u>	<u>70</u>
	Pesos chilenos	Yenes japoneses	Pesos argentinos
Activos	742,000	272,000	45,161
Pasivos	<u>742,000</u>	<u>272,000</u>	<u>45,161</u>
Exceso de activos sobre pasivos	<u>742,000</u>	<u>272,000</u>	<u>45,161</u>
	Real Brasileño		
Activos	3,589		
Pasivos	<u>3,589</u>		
Exceso de activos sobre pasivos	<u>3,589</u>		

Al 30 de marzo de 2016, la posición en moneda extranjera, no auditada, es similar a la que se tenía al 31 de diciembre de 2015.

9 Operaciones en moneda extranjera:

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2015, la Compañía realizó operaciones de compraventa de divisas extranjeras (valores nominales, expresados en pesos) como se muestra en la siguiente página:

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

		Compras	Ventas	
	Divisa	Pesos	Divisa	Pesos
Dólar Americano	19,557,651	\$ 295,238,958	18,910,144	\$ 307,769,310
Euro	1,318,925	\$ 22,539,850	1,311,259	\$ 24,474,270
Dólar canadiense	346,080	\$ 4,087,996	341,789	\$ 4,538,736
Libra esterlina	39,865	\$ 973,530	40,270	\$ 1,033,596
Franco suizo	8,190	\$ 117,302	8,150	\$ 134,927
Yen japonés	10,056,000	\$ 1,181,400	9,826,000	\$ 1,644,885
Peso Chileno	20,071,000	\$ 300,726	19,329,000	\$ 607,787
Real Brasileño	328,937	\$ 1,301,637	330,243	\$ 1,904,264
Dólar australiano	36,995	\$ 382,026	37,665	\$ 458,983
Peso argentino	584,549	\$ 584,582	560,719	\$ 1,400,633

10 Capital contable:

a Capital social-

Al 31 de diciembre de 2015, el capital social de la Compañía está representado por 4,595 acciones correspondientes al capital social fijo y 362 acciones correspondientes al capital social variable, con un valor nominal de \$10,000 cada una, así como una actualización de \$7,480,006.

En Asambleas Generales Ordinarias de Accionistas celebradas en diciembre de 2015, se decretó incrementar en \$3,950,000 el capital social en su parte fija.

Al 31 de diciembre de 2015 se tiene creada una reserva legal por \$1,570,000, la cual está sujeta a la aprobación de la Asamblea General Ordinaria de Accionistas.

b) De acuerdo al artículo 82 Fracc. III de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, Las casas de cambio deben contar con un capital mínimo, suscrito y pagado sin derecho a retiro, equivalente en moneda nacional a 8,657,000 unidades de inversión.

c) Distribución de utilidades-

Cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN) En caso de alguna distribución de dividendos o utilidades a los accionistas no generará impuesto sobre la renta hasta por ese monto; por el excedente a este importe, deberá multiplicarse por el factor de 1.4286 y aplicarle la tasa de impuesto del 30%, mismo que tiene la característica de definitivo y podrá acreditarse contra el impuesto sobre la renta del ejercicio y de los dos siguientes.

El saldo de esta cuenta es susceptible de actualizarse hasta la fecha de distribución utilizando el Índice Nacional de Precios al Consumidor (INPC).

Al 31 de diciembre de 2015, la administración de la Compañía se encuentra en proceso de la determinación de la CUFIN.

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio
c Reducciones de capital-

Al 31 de diciembre de 2015, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a \$60,255,446. En el caso de reembolso o reducciones de capital a favor de los accionistas, el excedente de dicho reembolso sobre este importe tendrá el tratamiento fiscal de una utilidad distribuida.

En caso de que el capital contable sea superior al saldo de la CUCA, el diferencial será considerado como un dividendo o utilidad distribuida sujeta al pago del impuesto sobre la renta. Si las utilidades antes mencionadas proceden de CUFIN, no habrá impuesto corporativo a pagar por la reducción o reembolso de capital. En caso contrario, deberá darse el tratamiento de dividendos o utilidades distribuidas.

11 Cuentas de orden:

Los giros en tránsito y la posición en divisas, se registran en cuentas de orden y se integran como se muestra a continuación:

	2015	2014
Posición en divisas corta	\$ 28,565,455	\$ 86,978,596

12 Impuesto sobre la renta:

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2015, la Compañía obtuvo una utilidad fiscal de \$19,711,880, la cual difiere de la utilidad del año, principalmente por los gastos no deducibles. No se generó impuesto sobre la renta en dicho ejercicio debido a la amortización de pérdidas fiscales actualizadas de ejercicios anteriores, las cuales resultaron en una reducción de impuesto sobre la renta por \$5,913,564 por la cual se reconoció el beneficio por impuesto sobre la renta diferido relativo.

En el ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2014 la Compañía tuvo pérdida fiscal.

Al 31 de diciembre de 2015 se tienen pérdidas fiscales por amortizar contra utilidades futuras por \$3,854,381, cuyo derecho a ser amortizadas vence en el año 2020, por las cuales no se ha reconocido impuesto diferido, por no tener la certeza de que pueda generarse el beneficio relativo.

13 Saldos y operaciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2015 y 2014, los saldos con partes relacionadas se integran como se muestran a continuación:

	2015	2014
Cuenta por pagar a Trastreva, S.A. de C.V.	\$	\$ 138,800

La cuenta por pagar a Trastreva, S. A. de C. V. se originó por los servicios de traslado de valores. Durante 2015 la custodia de valores se efectuó por esta parte relacionada. De acuerdo con el contrato de servicios relativo se comenzarán a efectuar pagos por este concepto a partir de 2016. Existen inmuebles utilizados por la Compañía que son propiedad de partes relacionadas, los cuales han sido otorgados en

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

comodato, por los cuales se empezará a pagar arrendamiento a partir de 2016. Asimismo, los sueldos son pagados a accionistas.

De acuerdo con la LISR, las empresas que realicen operaciones con partes relacionadas, residentes en el país, están sujetas a limitaciones y obligaciones fiscales, en cuanto a la determinación de los precios pactados. Al 31 de diciembre de 2015, la compañía se encuentra en proceso de realizar el estudio de precios con partes relacionadas.

14 Contingencia

Al 31 de diciembre de 2015 la Compañía está sujeta a la siguiente contingencia legal:

Derivado de que la Compañía se encuentra en la lista de la OFAC, y por su giro comercial, se encuentra imposibilitada para abrir cuentas bancarias, por lo cual efectuó sus erogaciones en efectivo, las cuales de acuerdo con la opinión de la administración de la Compañía y sus asesores legales puede deducir fiscalmente, situación que pudiera no ser compartida por las autoridades fiscales, en caso de una revisión.

15 Administración de riesgos:

De acuerdo con las disposiciones de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, las Casas de Cambio deben revelar en las notas de sus estados financieros, las principales políticas y prácticas de administración de riesgos, así como el análisis de los riesgos a los que está expuesta, bajo su propia perspectiva. Traces Consulting, S. C. emitió un informe sobre la administración de riesgos con fecha 23 de febrero de 2016.

a) Entorno de control-

La Compañía cuenta con políticas y prácticas para la identificación, medición y monitoreo de los riesgos a que se encuentra expuesta, las cuales la Administración considera que son adecuadas para el nivel actual de las operaciones. Los principales riesgos a que se encuentra sujeta la Compañía son los siguientes:

Riesgo de crédito.- Representa la pérdida potencial por la falta de pago de una contraparte en las operaciones de compraventa de divisas que realiza la Compañía.

Para mantener un control y seguimiento sobre las operaciones pactadas diariamente, la Compañía tiene un área destinada exclusivamente para verificar y autorizar que las operaciones cuenten con el contravalor respectivo, antes de ser liquidadas por la Tesorería.

Riesgo de liquidez: Se define como la pérdida potencial por la imposibilidad o dificultad de renovar pasivos o de contratar otros en condiciones normales para la Compañía, por la venta anticipada o forzosa de activos a descuento inusuales para hacer frente a sus obligaciones, o bien por el hecho de que una posición no pueda ser oportunamente enajenada, adquirida o cubierta mediante el establecimiento de una posición contraria equivalente.

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio

El criterio de la Compañía es no mantener posiciones de riesgo.

Riesgo de mercado: Se define como la pérdida potencial por cambios en las tasas de interés y tipos de cambio que inciden sobre la valuación o sobre los resultados esperados de las operaciones activas, pasivas o causantes de pasivo contingente.

La Compañía maneja criterios, que establecen montos máximos para posiciones abiertas, largas o cortas, durante el día y para la noche. La mesa de cambios monitorea constantemente el mercado y, en conjunto con la Dirección General, decide diariamente la estrategia que se seguirá en ese sentido.

Riesgo operativo: Representa la pérdida potencial por daños, interrupción, alteración o fallas derivadas del uso o dependencia en el hardware, software, sistemas, aplicaciones, redes y cualquier otro canal de distribución de información en el desarrollo de las actividades de la Compañía.

La Compañía maneja respaldos diarios en cintas magnéticas, con un ciclo de cinco días y se tiene implementado otro respaldo en servidor distinto. Además se cuenta con mecanismos y equipos de seguridad que protegen los sistemas y equipos utilizados.

Riesgo legal: Se define como la pérdida potencial por el incumplimiento de las disposiciones legales y administrativas aplicables, la emisión de resoluciones administrativas y judiciales desfavorables y la aplicación de sanciones, en relación con las operaciones que la Compañía lleva a cabo.

b) Detección de operaciones con recursos de procedencia ilícita-

La Casa de Cambio tiene establecido un documento de criterios, medidas y procedimientos internos para la identificación y conocimiento de los clientes, en los cuales se especifican las normas a las que deberán apegarse los empleados, funcionarios y directivos en materia de prevención del lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

La Compañía reporta en tiempo y forma las operaciones relevantes y las operaciones inusuales, y en su caso, las operaciones preocupantes que dictamine el Comité de Comunicación y Control, de conformidad con las disposiciones emitidas por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.

15 Pronunciamientos normativos emitidos recientemente

El CINIF ha emitido las siguientes NIF que entran en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1o. de enero de 2018:

NIF C-2 "Inversión en instrumentos financieros"

NIF C-3 "Cuentas por cobrar"

NIF C-9 "Provisiones, Contingencias y Compromisos"

NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"

NIF C-16 "Deterioro de los instrumentos financieros por cobrar"

NIF C-20 "Instrumentos de financiamiento por cobrar"

Mejoras a las NIF 2017

En Septiembre de 2016 el CINIF emitió el documento llamado "Mejoras a las NIF 2017", que contiene modificaciones puntuales a las siguientes NIF que entraron en vigor para los ejercicios que inicien a partir del 1º de enero de 2017:

NIF B-7 "Adquisiciones de negocios" – Señala cual el método a utilizar en caso de cambios contables.

Mejoras a la NIF B-13 "Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros"- Modifica las definiciones de efectivo y equivalentes de efectivo para converger con las definiciones establecidas en las normas internacionales de contabilidad y cambia el término "inversiones disponibles a la vista" por "instrumentos financieros de alta liquidez".

Adicionalmente, establece que el efectivo en su reconocimiento inicial y posterior debe valuarse a su valor razonable, que es su valor nominal.

NIF C-7 "Inversiones en asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes"- Establece que las inversiones o aportaciones en especie deben reconocerse con base en su valor razonable.

Boletín C-10 "Instrumentos financieros derivados y operaciones de cobertura"- Para converger con las NIIF: especifica que durante todo el período de una cobertura ésta debe ser evaluada en términos de su efectividad.

La Administración de la Compañía estima que la aplicación de las nuevas NIF y las mejoras a las NIF no generarán efectos importantes.



A los Accionistas y Consejo de Administración de
"Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito":

Yo MARIO GILBERTO CASILLAS MACIAS declaro bajo protesta de decir verdad:

1. Que, los ingresos obtenidos de "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito" representan menos del 10% de mis ingresos anuales que obtuve en el ejercicio fiscal de 2016.
2. Que durante ni antes del año 2016 no he tenido alguna relación de negocios ni le he prestado algún servicio de trabajo ni he sido proveedor ni cliente de "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito".
3. Que nunca he sido consejero, director general o empleado de "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito".
4. Que ni mi cónyuge ni mis dependientes económicos tiene inversiones alguna de ningún tipo en "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito".
5. Los ingresos por mis servicios profesionales por dictaminar sobre los Estados Financieros de "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito" no están sujetos a la opinión que plasme en mi dictamen sobre los mismos.
6. Tengo mi registro vigente ante la Administración General de Auditoría Fiscal Federal del Sistema de Administración Tributaria dependiente de la Secretaría de Hacienda y Crédito Público.
7. Tengo más de diez años de experiencia laboral en la rama de Auditoría.
8. No he sido expulsado del colegio de contadores públicos al que pertenezco.
9. No he sido condenado por sentencia irrevocable por delito patrimonial o doloso que haya ameritado pena corporal.
10. No he sido inhabilitado para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, cargo o comisión en el servicio público o en el sistema financiero mexicano, así como no he sido declarado como quebrado.
11. No tengo antecedentes de suspensión o cancelación de alguna certificación o registro que para fungir como Auditor Externo Independiente se requiera.
12. No he tenido ofrecimiento para ser consejero o directivo de "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito".
13. No tengo litigio alguno pendiente con "Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito".

Yo Mario Gilberto Casillas Macías otorgo mi consentimiento para proporcionar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la información que ésta me requiera a fin de verificar el cumplimiento de los requisitos anteriores, así mismo me obligo a conservar la información que ampare su cumplimiento en sus oficinas, físicamente o a través de imágenes en formato digital, en medios ópticos o magnéticos, por un plazo mínimo de cinco años contado a partir de que concluya la auditoría.

Mario Gilberto Casillas Macías

C.P.C. MARIO GILBERTO CASILLAS MACIAS



Mariano Escobedo No. 353 A Int. 902, Col. Polanco,
11570 México, D. F.

Tel. + 52 55 5525 8052 • <mailto:info@traces.cc>

Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio,
Actividad Auxiliar del Crédito

Opiniones, informes y comunicados

En relación a la auditoria de estados financieros al
31 de diciembre de 2016

Contenido

I Ajustes de auditoría propuestos.	1
II Opiniones, informes y comunicados	3
a) Opiniones en apego al boletín 4040 “Otras opiniones del auditor” de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. sobre:	
1. La razonabilidad de la determinación de los impuestos diferidos.	
2. El adecuado reconocimiento y determinación con base en estudios actuariales del pasivo por obligaciones laborales al retiro y por otros beneficios posteriores al retiro.	
b) Informes y comunicados relativos a:	4
1. Razonabilidad de la clasificación y valuación de las Inversiones en valores y de las transferencias efectuadas entre categorías	
2. Conductas ilícitas u operaciones prohibidas que haya detectado cometidas en perjuicio del patrimonio de la entidad financiera de objeto limitado; informe sobre el cumplimiento de las políticas y procedimientos, establecidas por la entidad financiera de objeto limitado, para el otorgamiento de los créditos.	
3. Documentación que la entidad financiera presentó, en su caso, durante el ejercicio a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, al Banco de México y a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.	
c) Informe de observaciones y sugerencias presentado a la entidad financiera.	

I Ajustes de auditoría propuestos

Prodira, S.A. DE C.V. Casa de Cambio, Actividad
Auxiliar del Crédito

Ajustes de auditoría

Al 31 de diciembre de 2016
(En miles de pesos)

Derivado de nuestra auditoría, informamos que los ajustes registrados son los que se listan en el anexo 1 adjunto.

PRODIRA 2016

Informacion en miles de pesos

AJUSTE DE AUDITORIA 1

Reg. Fed.: PCC031010989

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2016	Diario		100 Adeudo Vencido de Faltantes de Caja M N y M.E.				
	1	FALTANTES CAJA 140614-01-01-00	Promotora de Divisas Real de Angeles S A de C.V.			126.00	
	2	FALTANTES CAJA 140604-01-01-00	Cheques Devueltos			587.00	
	3	FALTANTES CAJA 711404-01-06-01	Adeudos Vencidos			39.00	
	4	FALTANTES CAJA 650114-01-00-00	Estimacion por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro			126.00	
	5	FALTANTES CAJA 650114-01-00-00	Estimacion por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro			587.00	
	6	FALTANTES CAJA 711304-01-01-00	Dolares Americanos			39.00	
	7	FALTANTES CAJA 140114-90-06-00	Faltantes de Caja				126.00
	8	FALTANTES CAJA 140104-90-01-00	Faltantes de Caja moneda extranjera				587.00
	9	FALTANTES CAJA 711404-01-06-08	Faltantes				39.00
	10	FALTANTES CAJA 149104-01-01-01	Cheques Devueltos				587.00
	11	FALTANTES CAJA 711404-01-06-09	Estimacion por Irrecuperabilidad o Dificil Cobro				39.00
	12	FALTANTES CAJA 149114-01-01-00	Moneda Nacional				126.00
					Total	1,504.00	1,504.00

AJUSTE DE AUDITORIA 2

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2016	Diario		101 AJUSTE DE AUDITORIA POR DIFERENCIA EN VALOR				
	1	AJUSTE AUDIT 110104-02-21-00	Ojocaliente J16			1.00	
	2	AJUSTE AUDIT 110104-02-08-00	Boveda Aeropuerto			18.00	
	3	AJUSTE AUDIT 110104-02-08-00	Boveda Aeropuerto			100.00	
	4	AJUSTE AUDIT 527504-01-00-00	Por Valuacion de Divisas				119.00
					Total	119.00	119.00

AJUSTE DE AUDITORIA 3

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2016	Diario		102 PROVISION DE LA PTU POR PAGAR 2015				
	1	PTU 2015 420314-01-01-00	Resultado de Ejercicios Anteriores			1,972.00	
	2	PTU 2015 240814-00-00-00	PTU por pagar				1,972.00
					Total	1,972.00	1,972.00

AJUSTE DE AUDITORIA 4

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2016	Diario		103 IMPUESTOS POR PAGAR 2016				
	1	ISR CAUSADO 20 660114-01-00-00	I.S.R. Causado			1,251.00	
	2	ISR CAUSADO 20 660114-03-00-00	P.T.U. Causado			417.00	
	3	PTU CAUSADO 21240814-00-00-00	PTU por pagar				417.00
	4	PTU CAUSADO 21240214-02-00-00	ISR calculo real				1,251.00
					Total	1,668.00	1,668.00

Gilberto Fasilts

II. Opiniones, informes y comunicados

Opinión de los auditores independientes sobre la razonabilidad de la determinación de los impuestos diferidos.



A la Comisión Nacional Bancaria y de Valores,

Al Consejo de Administración y Socios de
Prodira, S.A. DE C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar del Crédito

Hemos examinado el balance general de Prodira, S.A. DE C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito (la Compañía) al 31 de diciembre de 2016, y el estado de resultados, de variaciones en el capital contable y estado de flujos de efectivo, que le son relativos, por el año que terminó en esa fecha.

Con fecha 30 de Marzo de 2017, emitimos nuestro dictamen con salvedades debido a que no nos fue posible cuantificar los ajustes que se pudieran requerir en caso de que ya se hubieran concluido los recursos legales que la Compañía habrá de interponer para recuperar los activos asegurados, o los ajustes que pudieran ser necesarios en caso de que el Servicio de Administración Tributaria este en discordancia con los pagos efectuados en efectivo por la Compañía.

Derivado de lo anterior la Compañía no tiene cuantificado el efecto que pudiera haber por concepto de Impuestos Diferidos

En relación con el examen antes indicado, también revisamos la razonabilidad de los impuestos a la utilidad:

Nuestro examen fue realizado de acuerdo con las Normas de Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que los Impuestos a la Utilidad no contienen errores importantes y de que están preparados de conformidad con las "Reglas y Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para Casas de Cambio", establecidos por la CNBV y a las disposiciones en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC) y con las Normas de Información Financiera Mexicanas. La auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas de las cifras y revelaciones de los Impuestos a la Utilidad realizadas por la Administración; asimismo, incluye la evaluación de las Normas de Información Financiera utilizadas, de las estimaciones significativas efectuadas por la Administración. Consideramos que nuestro examen proporciona una base razonable para sustentar nuestra opinión.

En nuestra opinión, excepto por lo señalado en el segundo párrafo de este informe, las estimaciones para determinar el Impuesto a la Utilidad, presenta razonablemente, las revelaciones realizadas por la Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar del Crédito., durante el año que terminó el 31 de diciembre de 2016.

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías
30 de Marzo de 2017

Opinión de los auditores independientes sobre el reconocimiento y determinación del pasivo por obligaciones laborales al retiro



A la Comisión Nacional Bancaria y de Valores,

Al Consejo de Administración y Socios de Prodira, S.A. DE C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito

Hemos examinado el balance general de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito (la Compañía), al 31 de diciembre de 2016, y los estados de resultados, de variaciones en el capital contable y estado de cambios en la situación financiera que le son relativos, por el año que terminó en esa fecha. Nuestro dictamen lo emitimos con salvedad por no contar con el registro de la NIF- D 3, con fecha 30 de Marzo de 2017.

En relación con el examen antes indicado, al 31 de diciembre de 2016, la Compañía tiene registrado un pasivo por obligaciones laborales, la cual no fue efectuada en los términos de la NIF D-3. La determinación y valuación del pasivo por obligaciones laborales es responsabilidad de la Administración de la Compañía. Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre la razonabilidad de dicho pasivo con base en mi Auditoría.

Mi examen fue realizado de acuerdo con los Normas Internacionales de Auditoría, las cuales requieren que la auditoría sea planeada y realizada de tal manera que permita obtener una seguridad razonable de que el pasivo por obligaciones laborales no contiene errores importantes y de que están determinados y contabilizados de conformidad con las "Reglas y Criterios relativos al esquema general de la contabilidad para Casas de Cambio", establecidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV) y a las disposiciones en la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC) y con la Norma de Información Financiera NIF D-3. Considero que mi examen proporciona una base razonable para sustentar mi opinión.

Derivado de mi examen, informo que la Administración de la Compañía ha decidido reconocer los efectos derivados de la determinación del pasivo por obligaciones laborales con base en un cálculo determinado por la Administración de la Compañía.

En mi opinión, excepto por los ajustes que se pudieran requerir, en caso de haber aplicado el boletín NIF-D 3, los pasivos por obligaciones laborales, la provisión registrada, pudiera ser susceptible de modificarse, al 31 de diciembre de 2016.

Mario Gilberto Casillas Macías

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías
30 de Marzo de 2017.



A la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, al Consejo de Administración y Socios de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito

De acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la CNBV) y publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el día 19 de enero del año 2009, y modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial el 1 y 30 de julio de 2009, que establecen los requisitos que deberán cumplir los auditores externos, la razonabilidad de la clasificación y valuación de las inversiones en valores y de las transferencias efectuadas entre categorías, e informar sobre la congruencia con registros contables de la información presentada a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público ("SHCP"), a la "Comisión" y a Banco de México ("BM"), manifiesto que la información referida es responsabilidad de la administración de la Entidad. Mi responsabilidad consiste en reportar si la información presentada cumple con los lineamientos y disposiciones de la CNBV.

De acuerdo a la información obtenida relativa a la razonabilidad de la clasificación y valuación de las inversiones en valores y de las transferencias efectuadas entre categorías y sobre la congruencia con registros contables de la información presentada a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), a la CNBV y al Banco de México (BM), de los registros contables y de los procedimientos aplicados, informo lo siguiente:

I. Razonabilidad de la clasificación y valuación de las inversiones en valores y de las transferencias efectuadas entre categorías.

Informo que la clasificación y valuación de las inversiones en valores es razonable y de que están preparadas de conformidad con las reglas de carácter general aplicable a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, emitidas por la CNBV. de acuerdo a la información que me entrego la compañía; no aplico durante el ejercicio que termino el 31 de diciembre de 2016, lo anterior debido a que no tenia registrada en su contabilidad inversiones en valores. .

II. Conductas ilícitas u operaciones prohibidas que haya detectado, cometidas en perjuicio del patrimonio de la entidad financiera auditada.

Informo que de acuerdo a los procedimientos y pruebas realizadas, no tuve conocimiento de la existencia de conductas ilícitas u operaciones prohibidas cometidas en perjuicio del patrimonio de la Compañía, que debieran ser informadas a ustedes.

III. Documentación que la entidad financiera de objeto limitado presentó, en su caso, durante el ejercicio a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP), al Banco de México (BM) y a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).



Informo que no tuve conocimiento de algún informe presentado por la Compañía durante el ejercicio de 2016 a la SHCP, a la CNBV y al BM, haya sido presentado fuera de los plazos establecidos por esas; asimismo el Informe sobre el cumplimiento con las Disposiciones de Carácter General aplicables a casas de cambio, firmado el 23 de febrero de 2017, se presentó sin salvedades.

Este informe se ha emitido con el único propósito de ser utilizado por los Socios y por la Administración de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar del Crédito, y por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores para los efectos que la misma designe y no deberá ser utilizado para algún otro propósito.

Mario Gilberto Casillas Macías

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías

Registro en la Administración General
de Auditoría Fiscal Federal Núm. 09166

30 de Marzo de 2017

Informe de observaciones y sugerencias al control interno



Al Consejo de Administración y Socios de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito.

De acuerdo a las Disposiciones de Carácter General Disposiciones de Carácter General Aplicables a las Organizaciones Auxiliares del Crédito, Casas de Cambio, Uniones de Crédito, Sociedades Financieras de Objeto Limitado y Sociedades Financieras de Objeto Múltiple Reguladas, emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (la CNBV) y publicadas en el Diario Oficial de la Federación (DOF) el día 19 de enero del año 2009, y modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial el 1 y 30 de julio de 2009, y en relación con mi examen de los estados financieros de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito (la Compañía) por el año terminado el 31 de diciembre de 2016, he evaluado el sistema de control interno de la Compañía, únicamente hasta el grado que consideré necesario para tener una base sobre la cual determinar la naturaleza, extensión y oportunidad de las pruebas de auditoría aplicadas en mi examen de los estados financieros de la Compañía. Mi evaluación del sistema de control interno no abarcó un estudio y evaluación detallada de ninguno de sus elementos y no fue ejecutado con el propósito de desarrollar recomendaciones detalladas o evaluar la eficacia con la cual el sistema de control interno de la Compañía permite prevenir o detectar todos los errores e irregularidades.

El cumplimiento de los objetivos de control interno da a la Administración una seguridad razonable, pero no absoluta, de la salvaguarda de los activos, de que las transacciones son realizadas de acuerdo con los criterios de la Administración y registradas adecuadamente para preparar estados financieros, de conformidad con las prácticas contables establecidas por la CNBV. La Administración de la Compañía es responsable de establecer y mantener un sistema de control interno, evaluando el costo y beneficio de establecer ciertas políticas y procedimientos de control interno.

En virtud de las limitaciones inherentes de cualquier sistema de control interno, pueden ocurrir errores o irregularidades que no sean detectados. Asimismo, una evaluación del sistema de control interno actual está sujeta al riesgo de ser ineficaz a futuro, en virtud de cambios en las condiciones o deterioro de los procedimientos establecidos. Aún cuando mi evaluación del control interno no me permite dar ninguna seguridad en cuanto a la integridad de su funcionamiento, deseo informar a ustedes ciertos asuntos que llamaron mi atención durante nuestro examen. Estos asuntos han sido considerados por mi durante dicho examen y no modifica la opinión expresada en mi dictamen sobre los estados financieros emitidos en esta misma fecha.



Este informe se prepara para uso exclusivo de la Administración de la Compañía y de la CNBV y no debe ser utilizado para ningún otro propósito, tomando en cuenta la base limitada sobre la cual nuestras recomendaciones fueron desarrolladas tal como se describe anteriormente y las limitaciones inherentes de un sistema de control interno. Además, el criterio considerado por nosotros al evaluar el sistema de control interno, puede diferir del criterio que la CNBV pueda utilizar para este propósito.

Mario Gilberto Casillas Macías

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías

30 de marzo de 2017

Aspectos de interés para la administración

Observación 1

Presentación de la contabilidad electrónica

Desde 2015, la Compañía está obligada a reportar la contabilidad electrónica al SAT, situación que a la fecha de revisión no se ha efectuado.

Recomendación;

Se sugiere que a la brevedad se efectúe la presentación de esta obligación ante la autoridad correspondiente

Respuesta de la Administración

Se presentara esta obligación a la brevedad posible.

Observación 2

Es necesario que se haga un inventario de activos fijos, para dar de baja aquellos activos fijos que ya no existan o que no se estén utilizando.

Recomendación:

Se sugiere hacer un inventario y cancelar aquellos activos fijos que no se encuentren o que bien que los activos ya no estén en posibilidad de seguir siendo utilizados.

Respuesta de la Administración

Se tomara en cuenta y elaboraremos un inventario físico para depurar el saldo de activos fijos.

Observación

Presentación extemporánea de Obligaciones Fiscales

A la fecha de este informe La Compañía no había cumplido con algunas obligaciones fiscales ejemplo:

- Durante el ejercicio no se presentaron las declaraciones de pagos provisionales de ISR

Recomendación

Se recomienda se corrijan los puntos a la brevedad.

Respuesta de la Administración

Se revisara este punto para que sea implementado durante el año.