Anexo 1

TRACES
CORPORATE CONSULTING

Informe del Auditor independiente sobre el examen de los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 y 2016

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*** (La Compañía), los cuales comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2017 y 2016, 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.

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

PRODIRA CASA DE CAMBIO

Responsabilidad del Auditor

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre los estados financieros adjuntos basada en nuestra auditoría. Hemos llevado a cabo nuestra auditoria 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.

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 como sigue :

- Los ajustes que se pudieran generar en caso de que la Compañía cuente con los elementos necesarios para hacer deducible la perdida que sufrió debido a que el gobierno americano le confisco 1.1 millones de dólares; por esta razón la Administración ha efectuado estimaciones en la determinación de los resultados fiscales por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2015,2016,y 2017, de igual forma los pagos provisionales de Impuesto Sobre la Renta han sido estimados.
- Durante 2017 la Compañía sufrió un asalto a una sucursal, de acuerdo a registros contables, el monto de lo robado ascendió a la cantidad de $ 2,025,331 pesos, en el acta que se levantó ante la autoridad correspondiente no se señaló el monto de lo robado. La Compañía hizo deducible dicha cantidad durante 2017
- Como se indica en la nota 5 la Compañía reconoció en los resultados de 2017 la cantidad de $ 3,324,966 por utilidad en cambios y $ 383,735 por concepto de intereses que el SAE le pago a la Compañía. Dichos importes se debieron reconocer en los resultados de 2016, sin embargo la Compañía no los reconoció debido a la imposibilidad practica de hacer efectivos los cheques que la mencionada autoridad entrego a la Compañía. Este

reconocimiento en la recuperación de estos activos se debió haber reconocido durante 2017 en los términos que señala la NIF B1 "Cambios Contable y Correcciones de Errores"

- 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, (Nota 13)
- La Compañía no ha cuantificado los pasivos por obligaciones laborales en los términos de la NIF-D3.
- Los ajustes que pudieran ser necesarios para determinar la suficiencia o insuficiencia de las provisiones de Impuesto sobre la renta y Participación de los trabajadores en las utilidades; registradas en los estados financieros al 31 de diciembre de 2017 las cuales se podrían ver afectadas por algunos de los puntos señalados en los párrafos anteriores.

Opinión

En nuestra opinión excepto por lo que se menciona en los párrafos 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 2017 y 2016, 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.

Gilberto Casillas

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías

Zapopan, Jalisco

26 de marzo de 2018

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO

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

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en pesos)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES				**PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**			
Caja, Billetes y Moneda Extranjera		62,971,165		De Corto Plazo		-	
Bancos		33,579,632		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 Garantía		6,011,078	102,561,875	**COLATERALES VENDIDOS**			
				Reportos (Saldo Acreedor)		-	
INVERSIONES EN VALORES				Otros Colaterales Vendidos		-	-
Titulos para Negociar		-					
Titulos Disponibles para la Venta		-		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**			
Titulos Conservados a Vencimiento		-	-	*Impuestos a la Utilidad por Pagar*		10,640,891	
				Participacion de los Trabajadores en las Utilidades por			
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)				Pagar		2,837,861	
				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital		-	
CUENTAS POR COBRAR (NETO)			83,871	Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas		-	
				Acreedores por Liquidacion de Operaciones		-	
BIENES ADJUDICADOS			0	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo		-	
				Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar		3,884,726	17,363,478
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			5,201,104				
				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			-
INVERSIONES PERMANENTES			-				
				CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS			-
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES							
PARA LA VENTA			-	**TOTAL PASIVO**			17,363,478
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			-	**CAPITAL CONTABLE**			
OTROS ACITVOS				**CAPITAL CONTRIBUIDO**			
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e				Capital Social		57,050,006	
intangibles		724,438		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital		-	
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo		-	724,438	Formalizadas en Asamblea de Accionistas		-	
				Prima en Venta de Acciones		-	57,050,006
				CAPITAL GANADO			
				Reservas de Capital		1,570,000	
				Resultado de Ejercicios Anteriores		31,629,496	
				Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la			
				Venta		-	
				Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios		-	
				Resultado Neto		958,307	34,157,803
				PARTICIPACION NO CONTROLADORA			-
				TOTAL CAPITAL CONTABLE			91,207,809
TOTAL ACTIVO			108,571,287	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**			108,571,287

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	56,738,258
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 31 de diciembre de 2017 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, fraccion 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 valuaron *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 Restrigidas: incluye numerario asegurado por la Procuraduria General de la Republica se regresara en cualquier momento.

DIRECTOR GENERAL	CONTRALOR GENERAL	CONTADOR GENERAL
Lic. Erémon García Ayala	Carolina Calderón Badillo	L.C. Amparo Vanessa García Perales

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en pesos)

Resultado por Compra venta de Divisas			$	25,277,360
Resultado por Valuacion de Divisas			$	3,110,232
Ingresos por Intereses			$	569,837
Gastos por Intereses			$	-
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)			$	-
MARGEN FINANCIERO			$	28,957,429
Comisiones y Tarifas Cobradas	$	-		
Comisiones y Tarifas Pagadas	$	-		
Resultado por Intermediacion	$	-		
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	$	1,482,697		
Gastos de Administracion	$	27,688,547	$	26,205,850
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			$	2,751,579
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas			$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	2,751,579
Impuestos a la Utilidad Causados	$	1,793,272		
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	$	-	$	1,793,272
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	958,307
Operaciones Discontinuadas			$	-
RESULTADO NETO			$	958,307
Participacion No Controladora			$	-
RESULTADO NETO MAYORITARIO			$	958,307

"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 valuaron 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	CONTRALOR	CONTADOR GENERAL
Lic. Filemon Garcia Ayala	Carolina Calderon Badillo	L.C. Amparo Vanessa García Perales

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO

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

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2017

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en Miles)

ACTIVO				PASIVO Y CAPITAL			
DISPONIBILIDADES				**PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS**			
Caja, Billetes y Moneda Extranjera		$ 62,971		De Corto Plazo	$ -		
Bancos		$ 33,580		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		6,011	$ 102,562	**COLATERALES VENDIDOS**			
				Reportos (Saldo Acreedor)	$ -		
INVERSIONES EN VALORES				Otros Colaterales Vendidos	$ -	$ -	
Titulos para Negociar		$ -					
Titulos Disponibles para la Venta		$ -		**OTRAS CUENTAS POR PAGAR**			
Titulos Conservados a Vencimiento		$ -	$ -	Impuestos a la Utilidad por Pagar	$ 10,641		
				Participacion de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar	$ 2,636		
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)				Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas	$ -		
				Acreedores por Liquidacion de Operaciones	$ -		
CUENTAS POR COBRAR (NETO)			$ 84	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	$ -		
				Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	$ 3,885	$ 17,363	
BIENES ADJUDICADOS			$ -				
				IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		$ -	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			$ 5,201				
				CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		$ -	
INVERSIONES PERMANENTES			$ -				
				TOTAL PASIVO		$ 17,363	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			$ -				
				CAPITAL CONTABLE			
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			$ -				
				CAPITAL CONTRIBUIDO			
OTROS ACITVOS				Capital Social	$ 57,050		
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	$ 724			Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	$ -		
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	$ -	$ 724		Formalizadas en Asamblea de Accionistas	$ -		
				Prima en Venta de Acciones	$ -	$ 57,050	
				CAPITAL GANADO			
				Reservas de Capital	$ 1,570		
				Resultado de Ejercicios Anteriores	$ 31,629		
				Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la Venta	$ -		
					$ -		
				Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	$ -		
				Resultado Neto	$ 958	$ 34,158	
				PARTICIPACION NO CONTROLADORA		$ -	
				TOTAL CAPITAL CONTABLE		$ 91,208	
TOTAL ACTIVO			$ 108,571	**TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE**		$ 108,571	

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	56,738
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 31 de diciembre de 2017 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, fraccion 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 valuaron 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 Restrigidas: incluye numerario asegurado por la Procuraduria General de la Republica se regresara en cualquier momento

DIRECTOR GENERAL	CONTRALOR GENERAL	CONTADOR GENERAL
Lic.Filemón García Ayala	Carolina Calderon Badillo	L.C. Amparo Vanessa García Perales

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en Miles)

Resultado por Compra venta de Divisas			$	25,277
Resultado por Valuacion de Divisas			$	3,110
Ingresos por Intereses			$	570
Gastos por Intereses			$	-
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)			$	-
MARGEN FINANCIERO			$	28,957
Comisiones y Tarifas Cobradas	$	-		
Comisiones y Tarifas Pagadas	$	-		
Resultado por Intermediacion	$	-		
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	$	1,483		
Gastos de Administracion	$	27,689	$	26,206
RESULTADO DE LA OPERACIÓN				2,752
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas			$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			$	2,752
Impuestos a la Utilidad Causados	$	1,793		
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	$	-	$	1,793
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			$	958
Operaciones Discontinuadas			$	-
RESULTADO NETO			$	958
Participacion No Controladora				-
RESULTADO NETO MAYORITARIO			$	958

"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 valuaron 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	CONTRALOR	CONTADOR GENERAL
Lic. Filemón García Ayala	Carolina Calderon Badillo	L.C. Amparo Vanessa García Perales

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

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 2017

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017

(Cifras en pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO							
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano 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	Participación No Controladora	Total Capital Contable
Saldo al Inicio del Periodo	$ 57,050,006	$ -	$ -	$ -	$ 1,570,000	$ 31,862,443	$ -	$ -	$ -	-$ 232,947	$ -	$ 90,249,502
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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 232,947	$ -	$ -	$ -	$ 232,947	$ -	$ -
Pago de dividendos	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Otros	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 232,947	$ -	$ -	$ -	$ 232,947	$ -	$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 958,307	$ -	$ 958,307
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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 958,307	$ -	$ 958,307
Saldo al final del periodo	$ 57,050,006	$ -	$ -	$ -	$ 1,570,000	$ 31,629,496	$ -	$ -	$ -	$ 958,307	$ -	$ 91,207,809

*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 Bnacaria y de Valores, con funadmento 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 derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuale se realizaron y valuaron 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

*Sitio consulta: www.cnbv.gob.mx

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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en Miles)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO							
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano 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	Participación No Controladora	Total Capital Contable
Saldo al inicio del Periodo	$ 57,050	$ -	$ -	$ -	$ 1,570	$ 31,862	$ -	$ -	$ -	-$ 233		$ 90,250
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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 233	$ -	$ -	$ -	$ 233		$ -
Pago de dividendos	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -		$ -
Otros	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -		$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	-$ 233	$ -	$ -	$ -	$ 233		$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 958		$ 958
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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ 958		$ 958
Saldo al final del periodo	$ 57,050	$ -	$ -	$ -	$ 1,570	$ 31,629	$ -	$ -	$ -	$ 958	$ -	$ 91,208

" 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 derivados de las operaciones efectuadas por la casa de cambio durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

DIRECTOR GENERAL
LIC. FILEMON GARCIA AYALA

CONTRALOR GENERAL
CAROLINA CALDERON BADILLO

CONTADOR GENERAL
L.C. AMPARO VANESSA GARCIA PERALES

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en pesos)

Resultado Neto			$ 958,307
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	$	-	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	$	1,663,649	
Amortizaciones de Activos Intangibles	$	-	
Provisiones	$	-	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	$	-	
Operaciones Discontinuadas	$	-	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	$	-	
Otros	$	-	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:			$ 1,663,649
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	$	-	
Cambio en Deudores por Reporto	$	-	
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	$	242,495	
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	$	-	
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-$	34,571	
Cambio en Prestamos Interbancarios y de Otros Organismos	$	-	
Cambio en Prestamos de Accionistas	$	-	
Cambio en Colaterales Vendidos o Dados en Garantía	$	-	
Cambio en Otros Pasivos Operativos	-$	12,378,516	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	$	-	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	$	-	
Otros	$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación			-$ 9,548,636
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	-$	1,620,243	
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	-$	196,210	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión			-$ 1,816,453
Actividades de financiamiento			
Cobros por Emisión de Acciones	$	-	
Pagos porReembolsos 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			-$ 11,365,089
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo			$ -
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo			$ 113,926,964
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo			$ 102,561,875

*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 valuaron 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

*Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

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 2017
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2017
(Cifras en miles pesos)

Resultado Neto			$ 958
Perdidas por	$ -		
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	$ 1,664		
Amortizaciones de Activos Intangibles	$ -		
Provisiones	$ -		
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	$ -		
Operaciones Discontinuadas	$ -		
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	$ -		
Otros	$ -		
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:			$ 1,664
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	$ -		
Cambio en Deudores por Reporto	$ -		
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	$ 242		
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	$ -		
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-$ 35		
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	-$ 12,379		
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	$ -		
Pagos de Impuestos a la Utilidad	$ -		
Otros	$ -		
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación		-$	9,549
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	-$ 1,620		
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	-$ 196		
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión		-$	1,816
Actividades de financiamiento			
Cobros por Emisión de Acciones	$ -		
Pagos porReembolsos 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		-$	11,365
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo		$	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		$	113,927
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		$	102,562

" 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 valuaron 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	CONTRALOR GENERAL	CONTADOR GENERAL
LIC. FILEMON GARCIA AYALA	CAROLINA CALDERON BADILLO	L.C. AMPARO VANESSA GARCIA PERALES

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

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

Notas a los estados financieros
31 de diciembre de 2017 y 2016
(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 Republica 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 extrajera.

La Compañía cuenta con 19 sucursales en diferentes estados de la república, la matriz se ubica en la Cuidad 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 Secretaria de Hacienda y Crédito Público (SHCP) a través de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).

Las notas correspondientes a 2016 se utilizan para efectos de comparación.

2. Eventos relevantes:

I) En el año 2012, se llevó a cabo el aseguramiento de cuentas bancarias y el aseguramiento en 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 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.

II) Con fecha 13de diciembre de 2016, la Secretaria de Administración y Enajenación de Bienes, (SAE) mediante acta administrativa de devolución en numerario expediente DEV/NA/PGR/DRM/DRM/0055/16/12, se le reintegraron a la Compañía los siguientes importes:

a) Entrega de un cheque a nombre de la Compañía por la cantidad de $3,285,141.14 (Tres millones doscientos ochenta y cinco mil ciento cuarenta y un pesos 14/100 M. N.), dicha cantidad incluye $ 383,737.58 (pesos mexicanos) de intereses.
b) Entrega de un cheque a nombre de la Compañía por la cantidad de $782,642.71 (Setecientos ochenta y dos mil seiscientos cuarenta y dos Dólares 71/100), dicha cantidad incluía $958.48 (usd) de intereses.

Debido a que estos recursos fueron entregados mediante cheques expedidos a nombre de la Compañía, y en consecuencia de que la Compañía no tenía cuentas de bancos en donde depositar dichos cheques y hacer efectiva la devolución de recursos, la Administración decidió que los efectos relativos al reconocimiento de los intereses y los resultados por fluctuación en cambios, se reconociera hasta que se hicieran efectivos los cheques expedidos por el SAE. El reconocimiento de los intereses y la ganancia por fluctuación en cambios se realizó en el mes de abril de 2017

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 reintegrará la cantidad $ 900,000.00 USD. La administración y los asesores externos de la Compañía consideran que existen bases solidas para considerar como deducible la parte que no reintegrara el Gobierno Estadounidense.
Los $ 900,000.00 USD que el Gobierno Americano acepto reintegrar a la Compañía, por causas no imputables a la Compañía, aun no se han podido recuperar.

III) Derivado de las diversas impugnaciones a 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 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. En relación a este pasivo, en junio de 2017, la Compañía pago la cantidad de $15,474,828. La Compañía no cuenta con evidencia que sustente dicho pago y que el acreedor al que se le entrego esta cantidad está conforme con el mismo.

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 especifico 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).

Prodira, S. A. de C. V. Casa de Cambio
Notas a los estados financieros (continua)

II) Autorización para la emisión de los estados financieros-

Los estados financieros que se acompañan fueron autorizados para su emisión el 23 de marzo de 2018, 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.

b) Activos y pasivos denominados en moneda extranjera

Los saldos de activos y pasivos denominados en moneda extranjera y metales amonedados se valuan como sigue:

- Valorización: al cierre del mes se toman los saldos de las cuentas de balance que se manejan en moneda extranjera, se toman los saldos de las cuentas de orden que tienen los saldos de las divisas se dolarizan y se multiplican por el tipo de cambio del dólar americano publicado por Banxico en el Diario Oficial de la Federación al día ultimo del mes y este resultado se compara contra el saldo de la cuenta de balance correspondiente determinando así un resultado por POSICION DE DIVISAS el saldo de esta cuenta se presenta en el estado de resultados
- Resultado por valuación de divisas: Las operaciones de compraventa, se valúan al tipo de cambio que en ese momento tiene designado la Casa de Cambio, se hace una comparación contra el valor histórico de las divisa comprada o vendida y se determina el resultado de la operación el efecto de esta valuación, se registra en el rubro "Resultado por compraventa de divisas" del estado de resultados.

Esta política contable por recomendación verbal de la CNBV, no se aplica a los activos y pasivos que se mencionan en la nota 2.

c) 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.
En el caso específico de la Compañía además de las Disposiciones para las Casas de Cambio, se han registrado en este rubro los recursos que le fueron incautados a la Compañía, y que están pendientes de devolución por parte de la Procuraduría General de la Republica (PGR), es importante señalar que una gran parte de los recursos fueron devueltos a la Compañía durante diciembre de 2016, sin embargo los recursos pendientes de devolver se presentan como Disponibilidades Restringidas, lo anterior por recomendación de personal de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

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. Al 31 de diciembre de 2017, la Compañía no tiene inversiones en valores.

<u>Títulos para negociar</u>

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. Al 31 de diciembre de 2017, la Compañía no tiene títulos para negociar.

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. Al 31 de diciembre de 2017, la Compañía no tiene este tipo de activos.

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. Al 31 de diciembre de 2017, la Compañía no tiene este tipo de activos.

g) Equipo y mobiliario -

El equipo y mobiliario 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:

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.

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.

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.

4 Disponibilidades:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las disponibilidades se integran como sigue:

	2017	2016
Caja		
Moneda Nacional	$ 12,939,388	$ 69,067,187
	12,939,388	69,067,187
Billetes y monedas:		
Dólares americanos	49,434,605	24,857,255
Dólares canadienses	113,104	46,871
Dólares australianos	56,362	45,830
Libras esterlinas	9,711	34,782
Euros	156,746	259,736
Francos Suizos	82,504	46,676
Yenes Japoneses	32,830	66,304
Pesos Chilenos	15,560	15,144
Pesos Argentinos	62,276	13,920
Real Brasileño	53,830	84,094
Peso colombiano	11,755	
Otras monedas	2,496	
	50,031,779	25,470,612
	62,971,167	94,537,799
Bancos		
Moneda nacional	33,579,833	0
Moneda extranjera	0	0
	0	0
Remesas en camino		
Dólares americanos	0	0
	0	0
Metales finos amonedados		
Oro --	0	0
Plata --	0	0
	0	0
	$ 96,551,000	$ 94,537,799

5 Disponibilidades restringidas o dadas en garantía:

La Compañía realiza operaciones de compra-venta de divisas con fines de negociación si el plazo excede un promedio máximo de 48 horas, se presentaría como una disponibilidad restringida al 31 de diciembre de 2017 y 2016 no habían activos bajo esta característica. La administración de la Compañía registro en este rubro los activos incautados que se mencionan en la nota 2 II), al 31 de diciembre de 2017 y 2016 las disponibilidades restringidas eran las siguientes:

	2017	2016
Divisas a entregar	$ 6,011,077	$ 19,389,972
	$ 6,011,077	$ 19,389,972

Como se menciona en la nota 2 II) con fecha 13 de diciembre de 2016 el SAE, entrego a la Compañía los siguientes bienes asegurados:

a) Entrega de un cheque a nombre de la Compañía por la cantidad de $3,285,141.14 (Tres millones doscientos ochenta y cinco mil ciento cuarenta y un pesos 14/100 M. N.), dicha cantidad incluye $ 383,737.58 (pesos mexicanos) de intereses.
b) Entrega de un cheque a nombre de la Compañía por la cantidad de $782,642.71 (Setecientos ochenta y dos mil seiscientos cuarenta y dos Dólares 71/100), dicha cantidad incluía $958.48 (usd) de intereses.

Los recursos anteriormente señalados e incautados por la PGR se devolvieron a la Compañía el 13 de diciembre de 2016, mediante la entrega de cheques expedidos a nombre de esta. Cuando dichos recursos se entregaron a la Compañía, esta no contaba con cuentas bancarias en donde depositar los recursos entregados en devolución. La Administración decidió reconocer los efectos contables durante 2017.

El efecto reconocido en los resultados de 2017 ascendió a la cantidad de $ 3,324,966 por utilidad en cambios y $ 383,735 por concepto de intereses que el SAE le pago a la Compañía. Dichos importes se debieron reconocer en los resultados de 2016, sin embargo la Compañía no los reconoció debido a la imposibilidad practica de hacer efectivos los cheques que la mencionada autoridad entrego a la Compañía.

6 Cuentas por cobrar:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016 las cuentas por cobrar se integran como sigue:

	2017	2016
Deudores diversos	$ 83,870	$ 326,365

7 Equipo y mobiliario:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, el mobiliario y equipo se integra como sigue:

	2017	2016
Equipo de Vuelo	$ 7,113,814	$ 7,113,814
Equipo de cómputo	1,201,405	1,113,492
Equipo de trasporte	5,125,197	3,612,266
Mobiliario y equipo	704,539	704,539
Otros activos	668,113	648,714
Revaluación neta	73,488	73,488
	14,886,556	13,266,313
Menos -depreciación acumulada	9,685,452	8,218,013
	$ 5,201,104	$ 5,048,300

8 Acreedores diversos y otras cuentas por pagar:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, las otras cuentas por pagar se integran como sigue:

	2017	2016
Acreedores por liquidación de operaciones	$ 1,096,841	$ 16,571,670
Otros acreedores y provisiones	2,787,885	1,192,154
	$ 3,884,726	$ 17,763,824

9 Posición en moneda extranjera:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, y 26 de marzo de 2018, 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 2017	31 de diciembre de 2016	26 de marzo de 2018
Dólar Americano	$19.6629	$ 20.6194	$ 17.8000
Dólar Canadiense	15.68706	15.3738	14.1924
Dólar australiano	15.37835	14.9284	14.1248
Libra Esterlina	26.60489	25.4814	25.6971
Euros	23.60629	21.2535	22.4696
Franco Suizo	20.17217	20.2936	19.3478
Pesos Chilenos	0.03195	0.0308	0.0300
Yen Japonés	0.17463	0.1768	0.1716
Pesos Argentinos	1.0559	1.2990	0.9200
Real Brasileño	5.93623	6.3343	5.5293
Peso Colombiano			0.0065

Al 31 de diciembre de 2017, se tienen los siguientes activos y pasivos en moneda extranjera:

	Dólares americanos	Dólares canadienses	Dólares australianos
Activos	687,142	10,780	330
Pasivos			
Exceso de pasivos sobre activos	687,142	10,780	330

	Libras Esterlinas	Euros	Francos suizos
Activos	50	7,705	70
Pasivos			
Exceso de activos sobre pasivos	50	7,705	70

	Pesos chilenos	Yenes japoneses	Pesos argentinos
Activos	742,000	272,000	45,161
Pasivos			
Exceso de activos sobre pasivos	742,000	272,000	45,161

	Real Brasileño
Activos	3,589
Pasivos	
Exceso de activos sobre pasivos	3,589

Al 26 de marzo de 2018, la posición en moneda extranjera asciende a 1,165,054 usd.

10 Operaciones en moneda extranjera:

Durante el año terminado el 31 de diciembre de 2017, la Compañía realizó operaciones de compraventa de divisas extranjeras (valores nominales, expresados en pesos) como se muestra a continuación:

	Compras		Ventas	
	Divisa	**Pesos**	**Divisa**	**Pesos**
Dólar Americano	6,112,471	$ 114,336,653	5,535,842	$ 110,135,328
Euro	547,643	$ 9,609,909	460,090	$ 10,271,156
Dólar canadiense	300,553	$ 4,450,968	299,503	$ 4,804,917
Libra esterlina	17,225	$ 424,541	17,515	$ 461,462
Franco suizo	49,600	$ 91,046	44,100	$ 87,785
Yen japonés	5,175,000	$ 916,100	5,221,000	$ 1,164,610

	Compras		Ventas	
	Divisa	**Pesos**	**Divisa**	**Pesos**
Peso Chileno	5,263,000	$ 139,944	5,156,000	$ 202,729
Real Brasileño	156,228	$ 830,077	166,579	$ 1,053,580
Dólar Australiano	18,245	$ 258,628	12,860	$ 196,420
Peso Argentino	200,040	$ 177,764	189,075	$ 324,825

11 Capital contable:

a) Capital social-

Al 31 de diciembre de 2017, el capital social de la Compañía está representado por 4,595 acciones correspondientes al capital social fijo y 2 acciones correspondientes al capital social variable, con un valor nominal de $10,000 cada una, así como una actualización de $7,480,006.
Al 31 de diciembre de 2017, el capital suscrito y pagado se integra como sigue:

Nombre del accionista	Capital Aportado	Número de Acciones	Proporción Del capital
Filemón García Ayala	$ 13,090,000	1,309	26%
Benito García Ayala	6,840,000	684	14%
Edgar Calderón Carrillo	6,840,000	684	14%
Jorge Armando García Calderón	4,560,000	456	9%
Carolina Calderón Badillo	4,560,000	456	9%
Norma Alicia Galván Roque	4,560,000	456	9%
Ma. Fernanda García Calderón	4,560,000	456	9%
María de Jesús García Calderón	4,560,000	456	9%
	$ 49,570,000	4,957	100%

Al 31 de diciembre de 2017 se tiene creada una reserva legal por $1,570,000; a la fecha de la emisión del presente informe el monto registrado no ha sido aprobado por 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. Para estos efectos, se considerará el valor de las unidades de inversión correspondiente al 31 de diciembre del año inmediato anterior. Al 31 de diciembre de 2016, el valor de las UDIS de acuerdo al SAT era de 5.5629, en consecuencia el capital suscrito y pagado debería ascender a la cantidad de $ 48,457,878. Al 31 de diciembre de 2017, en registros contables el capital suscrito y pagado es por la cantidad de $ 49,550,000

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).

Debido a lo que se menciona en la nota 13, al 31 de diciembre de 2017, la administración de la Compañía se encuentra en proceso de la determinación de la CUFIN.

c) Reducciones de capital-

Al 31 de diciembre de 2017, el saldo actualizado de la Cuenta de Capital de Aportación Actualizado (CUCA) asciende a $69,646,677. 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.

12 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:

	2017	2016
Posición en divisas larga (corta)	$56,738,258	($48,149,308)

13 Impuesto sobre la renta:

Por el año terminado el 31 de diciembre de 2017, la Compañía obtuvo una utilidad fiscal de $4,483,180 y realizo pagos provisionales por la cantidad de $ 39,843. El resultado fiscal del ejercicio pudiese diferir de lo estimado por la Administración, en caso de que la autoridad fiscal no estuviese de acuerdo con la deducibilidad de los gastos pagados en efectivo durante el ejercicio. La administración desde 2014 hasta el mes de noviembre de 2017, no tuvo la posibilidad de cubrir sus erogaciones mediante cheques o transferencias por que estuvo impedida para aperturar cuentas bancarias por estar reportada en la lista OFAC. Durante 2016 la Compañía realizo las gestiones necesarias para salir de la mencionada lista y le fueron levantadas las diferentes sanciones. Durante el mes de noviembre de 2017 la Compañía apertura su cuenta bancaria.

Las declaraciones presentadas durante los años 2014, 2015 y 2016 difieren de los cálculos reales, razón por la cual los pagos provisionales de Impuesto Sobre la Renta durante 2015, 2016 y 2017 se realizaron sin considerar los cálculos definitivos.

Como se indica en la nota 2 III), durante 2014, a la Compañía le fueron incautados $ 1,100,000. Usd por parte del Gobierno Americano, dicha perdida no se le ha dado efectos fiscales, la Administración de la Compañía estima que existe una gran posibilidad para hacerla deducible, como consecuencia de lo anterior, la Compañía debería presentar declaraciones complementarias de Impuesto Sobre la Renta, modificando los resultados fiscales de 2014,2015,2016 y 2017.

Como se indica en la nota 5 la Compañía reconoció en los resultados de 2017 la cantidad de $ 3,324,966 por utilidad en cambios y $ 383,735 por concepto de intereses que el SAE le pago a la Compañía. Dichos importes se debieron reconocer en los resultados de 2016, sin embargo la Compañía no los reconoció debido a la imposibilidad practica de hacer efectivos los cheques que la mencionada autoridad entrego a la Compañía.

Durante 2017 la Compañía sufrió un asalto a una sucursal, de acuerdo a registros contables, el monto de lo robado ascendió a la cantidad de $ 2,025,331 pesos, en el acta que se levantó ante la autoridad correspondiente no se señaló el monto de lo robado. La Compañía hizo deducible dicha cantidad durante 2017.

14 Saldos y operaciones con partes relacionadas:

Al 31 de diciembre de 2017 y 2016, no se tienen saldos por cobrar o por pagar con partes relacionadas, Sin embargo existe un contrato de comodato, en el cual Trasteva SA de CV, proporciona servicios de custodia y traslado de valores sin cobrar por dicho servicio, mediante un contrato de Comodato la Compañía cubre a su afiliada los gastos de operación que genera dicho servicio.

En el curso normal de sus operaciones, durante 2017, la Compañía pago por concepto de sueldos a sus altos directivos y otros empleados la cantidad de $ 2,795,020. Algunos de estos ejecutivos y el propio director son accionistas de la Compañía.

15 Contingencias

Al 31 de diciembre de 2017 la Compañía está sujeta a las siguientes contingencias fiscales:

a) Desde 2013 y hasta 2016 la Compañía se encontraba en la lista de la OFAC, situación por lo que estaba imposibilitada para abrir cuentas bancarias; Razón por la cual la mayoría de sus erogaciones se realizaban en efectivo. De acuerdo con la opinión de la administración de la Compañía dichas erogaciones en efectivo se puede deducir fiscalmente, criterio que pudiera no ser compartida por las autoridades fiscales.
   En noviembre de 2017, la Compañía realizó la apertura de su cuenta bancaria.
b) Durante el ejercicio la Compañía, realizo pagos al extranjero por la cantidad de $ 1,062,132.00 pesos mexicanos. De acuerdo al art. 153 de ISR, el contribuyente debe demostrar que el servicio se otorgó en el extranjero. A la fecha la Compañía no tiene elementos para demostrar que el servicio no se prestó en territorio nacional.

c) Diferencia entre el nombre de la Sociedad y el nombre con el que está dado de alta ante el SAT, para efecto del cumplimiento de sus obligaciones. La Compañía está dada de alta ante el SAT, con un nombre diferente con el que está dada de alta ante la CNBV, esta situación ocasiona ambigüedad en la identificación de la Compañía, ante dos entidades Gubernamentales. Sin embargo para efectos fiscales se está incurriendo en una deficiencia, que podría ocasionar sanciones y muy posiblemente una revisión exhaustiva por parte del SAT, con resultados no cuantificables.

d) El avión que la Compañía utiliza para efectos de trasladar valores de una entidad a otra, no realizo el tramite señalado en el art. 76 del RISR, en consecuencia la deducción de la inversión y los gastos de mantenimiento del mismo activo no son deducibles.

f) Como parte de los sueldos registrados en contabilidad, hay pagos de sueldos y salarios a miembros del Consejo de Administración a los cuales se les aplico las retenciones de impuesto conforme a la tarifa del Art. 96 de ISR, existe la posibilidad que la autoridad fiscal no esté de acuerdo con la aplicación de dicha tarifa.

g) Durante 2017, los abogados de la Compañía señalaron que existen una demanda contra tres empresas ubicadas en el extranjero, el monto de lo demandado es superior a los $640,000 usd. Asimismo los abogados reportan que están representando a la Compañía en el reclamo de 900,000 usd que el Gobierno Norteamericano libero en favor de la Compañía y que el banco en el extranjero indebidamente entrego a una tercera persona. En ambos casos los abogados no dan una certeza de que la Compañía recupere dichos montos.

Los abogados que están llevando estas demandas, señalan que se les adeuda un monto de 8,810 usd por concepto de honorarios, dichos honorarios no están registrados al cierre del ejercicio.

16 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 Corporate Consulting, S. C. emitió un informe sobre la administración de riesgos con fecha 9 de febrero de 2018.

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.

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.

17 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 B-13 Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros;
- NIF D-3 Beneficios a los empleados;

La Compañía estima que razonablemente cumple con las mejoras a las NIF señaladas anteriormente

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"- Consideraciones para mantener una partida a largo plazo a la fecha de los estados financieros, cuando se trata de un activo o pasivo financiero que se haya renegociado a pesar de haber incumplimiento.

NIF B - 6 "Estado de Situación Financiera"- En sus nuevas disposiciones transitorias, se establece que; Los cambios contables deben reconocerse en forma retrospectiva para todos los estados financieros que se presenten de forma comparativa con los del periodo actual.

Mejoras a la NIF C-19 "Instrumentos financieros por pagar"- Cuando a la fecha de los estados financieros la entidad incumple alguna cláusula contractual establecida para mantener la condición de largo plazo de un IFP que tiene contratado, facultando al acreedor o representante común de los tenedores de bonos u obligaciones emitidos a declarar la deuda total como pagadera de inmediato, dicha deuda debe presentarse en el corto o en el largo plazo, con base en lo establecido en la NIF – B13 "Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros"

Mejoras a la NIF C-20 "Instrumentos financieros por cobrar"- Se adiciona el párrafo 51.8 señalando que cuando a la fecha de los estados financieros el deudor de un IFCPI contratado a largo plazo incumple con ciertas cláusulas contractuales para mantener esa condición, para la presentación de ese IFCPI como partida de corto o largo plazo, la entidad debe atender a lo establecido en la NIF B-13, Hechos posteriores a la fecha de los estados financieros, en la sección "Clasificación de activos, pasivos y capital contable".

NIF C-4 "Inventarios" La modificación tiene que ver con los inventarios recibidos en consignación, en administración o para maquila

NIF C-11 "Capital contable" La modificación establece el tratamiento contable de los costos de registro y emisión de acciones.

NIF D-3 "Beneficios a los empleados – Se establece la tasa de descuento de pasivos por beneficios a los empleados.
La Administración de la Compañía estima que la aplicación de las nuevas NIF y las mejoras a las mismas no generarán efectos importantes en su contabilidad y estimaciones contables.

18 No presentación de saldos de adeudos vencidos

La Administración de la Compañía decidió no presentar en los estados financieros al 31 de diciembre de 2017, el saldo de "Adeudos Vencidos" por un importe de $ 25,398,035. Mismos que se integran principalmente de $ 2,000,000 usd. Los cuales según se explica en la nota 2 fueron incautados por el Gobierno de los Estados Unidos, asimismo en esta cuenta se encuentran registrados 640,000 usd los cuales según se explica en la nota 15 g) los abogados de la Compañía están haciendo las gestiones para su recuperación. Al 31 de diciembre de 2017, la totalidad del saldo por $ 25,398,035 está totalmente reservada.

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 2017

Contenido

I Ajustes de auditoría propuestos.

II Opiniones, informes y comunicados

a) Opiniones en apego al boletín 4040 "Otras opiniones del auditor" de la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoria 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:

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 2017
(En miles de pesos)

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

Impreso de pólizas de AJUSTES 31/Dic/2017 al 31/Dic/2017
Moneda: Peso Mexicano (MILES)
Reg. Fed.: PCC031010989

ajuste 1

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2017	Diario	991,217,999	REGISTRO DE INTERESES BANCARIOS DEL MES DE DICIEMBRE BAM				
1	RETENCIÓN NOVIEMBRE	110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple				18.00
2	RETENCIÓN DICIEMBRE	110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple				18.00
3	INTERESES DICIEMBRE	110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple			76.00	
4	INTERESES DICIEMBRE	510114-01-01-00	Multiva				40.00
					Total póliza :	76.00	76.00

ajuste 2

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2017	Diario	991,217,998	CANCELACION DE 240114080107 POR AJUSTE DE AUDITORIA				
1	AJUSTE AUDITORIA	240114-08-01-07	Creditos INFONAVIT			38.00	

			2,017				
2	AJUSTE AUDITORIA	550414-04-00-00	Cancelacion de otras Cuentas de Pasivo				38.00
			2,017				
					Total póliza :	38.00	38.00

ajuste 3

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2017	Diario	991,217,997	CANCELACION DE 240114080205 POR AJUSTE DE AUDITORIA				
1	AJUSTE AUDITORIA	240114-08-02-05	IVA			56.00	
			2,017				
2	AJUSTE AUDITORIA	550414-04-00-00	Cancelacion de otras Cuentas de Pasivo				56.00
			2,017				
					Total póliza :	56.00	56.00
						Total CFD/CFDI :	0
						Total Comp. Ext. :	0

ajuste 4

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario		
No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2017	Diario	991,217,996	AJUSTE DE AUDITORIA POR DIFERENCIA EN AMORTIZACION				
1	AJUSTE AUDITORIA	190314-01-06-01	Automoviles Seguros Inbursa			24.00	
2	AJUSTE AUDITORIA	190314-01-07-00	Fianza Aeropuerto			25.00	
3	AJUSTE AUDITORIA	649114-01-29-00	Seguros			-49.00	
					Total póliza :	0.00	0
						Total CFD/CFDI :	0
						Total Comp. Ext. :	0

Reg. Fed.: PCC031010989

ajuste 5

Fecha	Tipo	Número	Concepto	Clase	Diario

No.	Refer.	Cuenta	Nombre	Diario		Cargos	Abonos
31/Dic/2017	Diario	991,217,995	PROVISION PARA PAGO DE ISR Y PTU DEL EJERCICIO 2017				
1		660114-01-00-00	I.S.R. Causado			1,344.00	
2		660114-03-00-00	P.T.U. Causado			448.00	
3		240814-00-00-00	PTU por pagar				448.00
4		240214-02-00-00	ISR calculo real				1,344.00
					Total póliza :	1,792.00	1,792.00
					Total CFD/CFDI :		0
					Total Comp. Ext. :		0

II. Opiniones, informes y comunicados

ajustes que se pudiesen requerir en la correcta determinación de los Pagos Provisionales del Impuesto Sobre la Renta.

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 y cuarto párrafos 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 2017.

Gilberto Casillas

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías
26 de Marzo de 2018

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

TRACES
CORPORATE CONSULTING

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 2017, 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 26 de Marzo de 2018.

En relación con el examen antes indicado, al 31 de diciembre de 2017, 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 decido 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 2017.

Gilberto Casillas

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías
26 de Marzo de 2018

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 Financieros 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 2017, lo anterior debido a que no tenía 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, las observaciones en la aplicación de estimaciones contables se han revelado en los estados financiero y en sus notas respectivas en el informe que para tal efecto emití con fecha 26 de marzo de

2018 dicho informe será presentado a ustedes en cumplimiento a las Disposiciones aplicables a una Casa de Cambios.

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 2017 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 9 de febrero de 2018, 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.

Gilberto Casillas

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías

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

26 de Marzo de 2018

Informe de observaciones y sugerencias al control interno

TRACES
CORPORATE CONSULTING

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 Financieros 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 2017, 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. Aun 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.

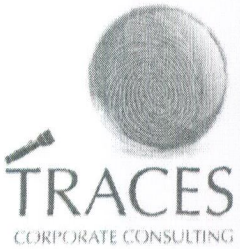
Este informe se prepara para uso exclusivo de la Administración de la Compañía y de la CNBV y no debe ser utilizado para ningún otro propósito, tomando en cuenta la base limitada sobre la cual nuestras recomendaciones fueron desarrolladas tal como se describe anteriormente y las limitaciones inherentes 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.

Gilberto Casillas

C.P.C. Mario Gilberto Casillas Macías

26 de marzo de 2018

Aspectos de interés para la administración



Observación 1

Presentación de la contabilidad electrónica

La Compañía no ha presentado la contabilidad electrónica desde febrero de 2016 hasta diciembre de 2017.

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
Presentación de las declaraciones anuales de Impuesto Sobre la Renta

Las declaraciones anuales por lo ejercicios que terminaron el 31 de diciembre de 2015, 2016, y 2017, difieren de los registros contables

Recomendación;
Es necesario que se presenten declaraciones anuales complementarias de Impuesto Sobre la Renta que tengan como sustento lo registrado en contabilidad.

Respuesta de la Administración

No se han presentado las declaraciones complementarias en virtud de que estamos recabando la evidencia que sustente la deducibilidad de una parte de los activos adjudicados por las autoridades Americanas, en cuanto tengamos el sustento adecuado para su deducción presentaremos las declaraciones de Impuesto Sobre la Renta que se generen por esta deducción.

Observación 3
Determinación de los pagos provisionales de Impuesto Sobre la Renta

Los pagos provisionales correspondientes a los ejercicios de 2015, 2016, y 2017, fueron presentados en forma estimada y no conforme a lo que señala el artículo 14 de la Ley de ISR

Recomendación;

Es necesario que se presenten declaraciones complementarias de pagos provisionales de Impuesto Sobre la Renta que tengan como sustento lo registrado en contabilidad.

Respuesta de la Administración

No se han presentado las declaraciones complementarias en virtud de que estamos recabando la evidencia que sustente la deducibilidad de una parte de los activos adjudicados por las autoridades Americanas, en cuanto tengamos el sustento adecuado para su deducción presentaremos las declaraciones complementarias de Pagos Provisionales de Impuesto Sobre la Renta que correspondan.

Observación 4

Discrepancia entre las sucursales reportadas a la CNBV y las reportadas ante el SAT.

La Compañía reporta a la CNBV que cuenta con 19 sucursales y una matriz, mientras que ante el SAT, la Compañía tiene reportadas 36 sucursales.

Recomendación:

Se sugiere hacer la cancelación ante el SAT de aquellas direcciones de "sucursales" que no existen, para evitar una inadecuada interpretación de esta situación.

Respuesta de la Administración

De acuerdo a la brevedad atenderemos esta observación

Observación 5

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 6

Durante el ejercicio la Compañía reporto el asalto a una sucursal, en el acta que se levantó para hacer la denuncia del ilícito, no se informó el monto de lo sustraído, sin embargo la Compañía dedujo la cantidad de $ 2,025,331 pesos. No existe evidencia documental que sustente dicha deducción, solamente la narrativa de hechos. Dicha denuncia fue efectuada por el personal de la Compañía y no por su representante legal

Recomendación:

Se sugiere hacer un inventario y un acta firmada por testigos para que en posteriores eventos de esta naturaleza en los informes que se reporten a la autoridad se tenga documentado el importe de lo sustraído.

Respuesta de la Administración

Cuidaremos estos aspectos para ocasiones futuras.