

DR

DESPACHO DÁVILA DEL REAL Y CÍA., S.C.
CONTADORES PÚBLICOS, AUDITORES Y CONSULTORES
EN ADMINISTRACIÓN

C.
P.
C.

y

M.
en
C.

E
n
r
i
q
u
e

D
á
v
i
l
a

d
e
l

R
e
a
l

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

**DICTAMEN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS DEL
EJERCICIO 2019**

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL



DÉSPACHO DÁVILA DEL REAL Y CÍA., S.C.
CONTADORES PÚBLICOS, AUDITORES Y CONSULTORES
EN ADMINISTRACIÓN

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

ÍNDICE DEL CONTENIDO

NO. ANEXO	DOCUMENTO
ANEXO 1	INTRODUCCIÓN
ANEXO 2	DICTAMEN
ANEXO 3	INFORME DE RESULTADOS
ANEXO 4	ESTADOS FINANCIEROS
ANEXO 5	CARTA DE OBSERVACIONES Y SUGERENCIAS

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

INTRODUCCIÓN

Las revisiones efectuadas en la presente Auditoría de los Estados Financieros de PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO se hicieron en apego a lo establecido en las Normas y Procedimientos de Auditoría y Normas para Atestiguar emitidas por el IMCP y otros procedimientos específicos conforme a las características particulares de la empresa. Verificando que las operaciones que presentan los Estados Financieros, se hayan registrado de acuerdo con las Normas de Información Financiera, por las reglas de agrupación y prácticas contables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Con el fin de emitir una Opinión Profesional Independiente sobre la razonabilidad de las cifras que muestran los Estados Financieros.

C.
P.
C.

y

M.
en
C.

E.
n.
r.
i.
q.
u.
e

D.
á.
v.
i.
l.
a

d.
e.
l

R.
e.
a.
l

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL



ALCANCE

El examen de los Estados Financieros fue planeado, ejecutado y concluido, comprendiendo las operaciones realizadas por la empresa en el periodo del 1º de enero al 31 de diciembre de 2019, con alcances del 70% al 90% promedio en revisión de registros y documentos. El examen incluyó el estudio y evaluación del control interno y Los resultados del examen se muestran en los anexos que integran este informe.



C.
P.
C.

y

M.
en
C.

E
n
r
i
q
u
e

D
á
v
i
l
a

d
e
l

R
e
a
l

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL



DICTAMEN

He examinado el Balance General de **PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO** al 31 de diciembre de 2019, y el Estado de Resultados, Estado de Variaciones en el Capital Contable y el Estado de Cambios en la Situación Financiera, que le son relativos por el ejercicio terminado en esa fecha. Dichos Estados Financieros son responsabilidad de la Administración de la Empresa, mi responsabilidad consiste en expresar una Opinión sobre los referidos estados con base en mi Auditoría.

Mis exámenes fueron realizados de acuerdo con las 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 los Estados Financieros no contienen errores importantes, y que están preparados de acuerdo con las reglas de agrupación y prácticas contables emitidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores. La Auditoría consiste en el examen, con base en pruebas selectivas, de la evidencia que soportan las cifras y revelaciones de los Estados Financieros, así mismo, incluye la evaluación de las Normas de Información Financiera utilizadas de las estimaciones significativas efectuadas por la Administración y de la evaluación de la presentación de los Estados Financieros tomados en su conjunto. Considero que mis exámenes proporcionan una base razonable para sustentar mi Opinión.

OPINIÓN

En mi Opinión, excepto porque los saldos de cuentas por cobrar, cuentas por pagar y el cálculo del ISR anual no tienen su integración y su origen, los Estados Financieros adjuntos, presentan razonablemente en todos los aspectos importantes, la situación financiera de **PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO** al 31 de Diciembre de 2019 y los resultados de sus operaciones por el ejercicio terminado en esa fecha, de conformidad con los resultados de sus operaciones, las variaciones en su capital contable y los cambios en la situación financiera por el año que terminado en esa fecha de conformidad con los criterios de contabilidad emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Zacatecas, Zac., a 27 de marzo de 2020.

C.P.C. Y M. EN T. ENRIQUE DÁVILA DEL REAL
AUDITOR EXTERNO

C.P.C. y M. en T. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

C.
P.
C.
y
M.
en
T.
E.
n.
r.
i.
q.
u.
e
D.
á.
v.
i.
l.
a
d.
e.
l
R.
e.
a.
l



INFORME DE RESULTADOS

Atendiendo a la solicitud de revisión de Estados Financieros que nos fue encomendada, a continuación, presentamos los resultados de la práctica que realizamos:

CAJA EN PESOS Y MONEDA EXTRANJERA

Se tiene saldo en la cuenta de dos cajas, una en pesos mexicanos y otra caja en moneda extranjera esta última es valorizada en pesos mexicanos al cierre de cada periodo tomado como base el tipo de cambio emitido por el Banco de México. La caja en pesos está disponible para compra de las 16 diferentes tipos de divisas que se manejan.

Se tienen 25 sucursales con movimientos al cierre del Ejercicio 2019. Como prueba, se realizó un arqueo en sucursal Allende, se comprobó que se tiene completo el recurso, no se encontraron diferencias, sin embargo, tienen vales sin autorización, asimismo aproximadamente el 30% de los vales de caja se tiene sin concepto, se hacen todas las compras por este medio, sin que se elaboren requisiciones de compra.

Los cajeros responsables no tienen fianza y ningún pagaré firmado que respalde su compromiso.

El saldo de las cajas se integra de la siguiente manera:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
Caja Billetes y Monedas		
110104-01-00-00	Caja Dólares	30,312,235.78
110104-02-00-00	Euros	758,592.40
110104-03-00-00	Caja Libras	13,241.39
110104-04-00-00	Caja Canadienses	153,171.27
110104-05-00-00	Caja Australianos	59,655.69
110104-06-00-00	Caja Francos	2,337.50
110104-07-00-00	Caja Yenes	61,805.16
110104-08-00-00	Caja Brasileños	54,255.82

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
110104-09-00-00	Caja Argentinos	33,301.83
110104-10-00-00	Caja Chilenos	39,854.55
110104-12-00-00	Caja Colombianos	197,695.11
110104-13-00-00	Caja Cubanos	44,557.24
110104-14-00-00	Caja Peruanos	10,650.99
110104-15-00-00	YUAN CHINO	7,780.51
110104-16-00-00	Dólar Hong Kong	9,057.49
Caja Billetes y Monedas		
110114-01-00-00	Caja Pesos	24,587,497.53
Total		56,345,690.26

BANCOS

Se tienen dos bancos, de los cuales, no se elaboraron las conciliaciones bancarias durante el Ejercicio 2019. El saldo no se invierte en ningún instrumento de valores que pudiera generar un rendimiento favorable a la empresa.

A continuación, se muestran los saldos contables de las cuentas bancarias al final del Ejercicio:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
110204-01-02-01	Maccorp	3,241,320.60
110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple	53,655,201.34
Total		56,896,521.94

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

Se revisaron los saldos que integran esta cuenta al cierre del ejercicio 2019 por \$5,158,139.87 que vienen del ejercicio 2012 y no tiene integración, falta dar seguimiento.

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

Dicho saldo se compone de la siguiente manera:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
110404-90-01-01	Dólares Americanos Efectivo	876,797.86
110404-90-01-02	Dólares en Remesa	3,530,740.08
110404-90-01-03	Euros	18,712.57
110414-90-01-00	Aseguramiento PGR MNX	731,889.36
Total		5,158,139.87

DEUDORES DIVERSOS

Se tiene un saldo por \$373,130.00 por concepto de faltantes en caja y de varios, del cual no se tiene la integración al cierre del Ejercicio 2019.

A continuación, se muestran los saldos contables de las cuentas, al final del Ejercicio:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
140114-05-08-00	Deudores de Caja	45,339.95
140114-90-06-00	Faltantes de Caja	258,092.53
140114-90-07-00	Varios	31,213.67
140114-90-12-00	JAGC Bajo Impuestos	38,483.84
Total		373,129.99

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

Los reportes de activos fijos no están actualizados no se tiene la base correcta para determinar la depreciación y su registro contable correspondiente. No se tiene la práctica de realizar inventarios periódicos de los activos de la empresa y no cuentan con etiqueta para su identificación.

El saldo registrado al cierre del ejercicio de esta cuenta es el siguiente:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
Inmuebles, Mobiliario y Equipo		14,140,957.65
160114-04-00-00	Equipo de Transporte	1,469,017.09

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL



DESPACHO DÁVILA DEL REAL Y CÍA., S.C.
CONTADORES PÚBLICOS, AUDITORES Y CONSULTORES
EN ADMINISTRACIÓN

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
160114-05-00-00	Equipo de Computo	712,924.70
160114-06-00-00	Mobiliario	366,150.92
160114-07-00-00	Adaptaciones y Mejoras	41,799.71
160114-90-00-00	Otros Inmuebles Mobiliario y Equipo	
Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo		
160214-04-00-00	Equipo de Transporte	49,271.63
160214-05-00-00	Equipo de Computo	38,884.82
160214-06-00-00	Mobiliario	26,098.53
160214-07-00-00	Adaptaciones y Mejoras	30,624.29
160214-90-00-00	Otras Revaluaciones de Inmuebles, Mob y Equipo	968.59
161114-00-00-00	Depreciación Acumulada de Inmuebles, Mob y Equipo	- 13,260,499.41
161214-00-00-00	Revaluación de la Dep Acum de Inmuebles, Mob y Equ	- 72,591.19
Suma Activo Fijo Total		16,876,697.93
Suma Total Depreciación Activo Fijo		- 13,333,090.60
Activo Fijo Neto		3,543,607.33

CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS

En esta cuenta se tiene un saldo de \$961,313.80 al cierre del ejercicio 2019 pendiente de depurar, se traen saldos de años anteriores por depósitos en garantía por \$436,165.35.

El saldo al final del ejercicio fue de:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
190304-02-90-00	Depósitos en Garantía	436,165.35
190314-01-06-01	Automóviles Seguros Inbursa	237,009.02
190314-01-06-02	Gastos Médicos	93,371.07
190314-01-06-03	Seguro Aeropuerto	87,779.89
190314-01-06-07	Fianza Aeropuerto	68,488.54
190314-02-07-02	Deposito Renta Local Metepec	6,000.00
190314-02-07-04	Deposito renta local Aero Dgo	5,500.00
190314-02-07-05	Deposito renta local Aguascalientes	4,500.00
190314-02-07-07	Deposito renta local Torreón	3,100.00
190314-02-07-14	Deposito renta local León	6,000.00

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
190314-02-90-01	A.I.C.M.	13,017.13
190314-02-90-03	AEROPUERTO DE GUADALAJARA	382.80
Total		961,313.80

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se revisaron los saldos que integran esta cuenta al cierre del ejercicio 2019 por un importe de \$4,391,323.32 no se tiene su integración de los cuales hay \$2,201,550.00 que viene de años anteriores (operaciones no liquidadas \$470,176, operaciones de compra-venta \$1,096,841 y diversos, \$440,858.87). La provisión de obligaciones laborales no está actualizada y no se cuenta con un cálculo actuarial con la base para obtener un resultado confiable para su registro.

A continuación, se muestran los saldos contables de las cuentas, al final del Ejercicio:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
240104-14-03-00	Documentos a cobranza por liquidación	156,622.03
240104-90-01-00	Operaciones no liquidadas a Promotora	313,554.92
240114-08-01-01	Impuesto sobre productos del trabajo	95,116.15
240114-08-01-02	Impuesto sobre la renta sobre honorarios	10,499.99
240114-08-01-03	Impuesto sobre la renta sobre arrendamiento	2,162.24
240114-08-01-05	IVA sobre honorarios	13,987.05
240114-08-01-06	IVA sobre arrendamiento	3,432.55
240114-08-02-02	'2% sobre nominas	36,041.80
240114-08-02-06	Cuotas al IMSS	84,725.53
240114-08-02-09	ISR retenido	472.03
240114-10-08-01	Pensiones	79,090.89
240114-10-08-02	Prima de Antigüedad	78,067.62
240114-12-02-00	Honorarios y Rentas	207,017.72
240114-12-10-00	Diversos	23,700.00
240114-12-90-01	Diversos	210,141.15
240114-14-01-01	Operaciones de Compra-venta	1,096,841.83
240114-90-99-00	Diversos	1,979,849.82
Total		4,391,323.32

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

C.
P.
C.
y
M.
en
C.
E.
n.
r.
i.
q.
u.
e
D.
á.
v.
i.
l.
a
d.
e.
l
R.
e.
a.
l

INGRESOS

Se realizó un análisis de las partidas que integran el resultado de compra venta de divisas, comprobando que se encuentren registradas las ganancias correspondientes.

EGRESOS

En las cuentas de Resultados (Egresos) no se tiene el total de las pólizas archivadas, de las pólizas revisadas se encuentran sin aprobar las del mes de febrero en las cuentas de gasto de Renta, Honorarios e impuestos y Derechos, falta identificar varias pólizas para hacer las pruebas de auditoria correspondientes, como ejemplo en junio la póliza 990-630-194 de la cuenta Honorarios; en Rentas falta la póliza 990-630-183. Hay otros casos en los meses de enero, marzo, octubre, noviembre y diciembre.

Se tienen registros que no cuentan con soporte documental, como es el caso de febrero la póliza 990-228-193 no hay factura fiscal de la cuenta "Otros Gastos de Administración".

Hay pólizas de gastos donde se tienen registros que agrupan el IVA como por ejemplo en el mes de agosto la cuenta "Rentas" en la póliza 990-829-148 y otros casos donde separan el IVA a la cuenta "Impuestos y Derechos Diversos" como ejemplo en el mes de abril en "Renta" en la póliza 990-429-172.

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

DR

DESPACHO DÁVILA DEL REAL Y CÍA., S.C.
CONTADORES PÚBLICOS, AUDITORES Y CONSULTORES
EN ADMINISTRACIÓN

Anexo 4

C.
P.
C.

y

M.
en
C.

E
n
r
i
q
u
e

D
á
v
i
l
a

d
e
l

R
e
a
l

**ESTADOS FINANCIEROS DE
PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO,
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
POR EL EJERCICIO 2019**

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO
 Avenida #109 Col. Centro Zatecas, Zac. C.P. 98000
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019
 (Cifras en pesos)



ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	56,345,690		De Corto Plazo	-	
Bancos	56,896,522		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	5,158,140	118,400,352	COLATERALES VENDIDOS		
			Reportos (Saldo Acreedor)	-	
			Otros Colaterales Vendidos	-	
INVERSIONES EN VALORES			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Títulos para Negociar	-		Impuestos a la Utilidad por Pagar	8,732,410	
Títulos Disponibles para la Venta	-		Participación de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar	1,113,316	
Títulos Conservados a Vencimiento	-		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	
			Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas	-	
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)			Acreedores por Liquidación de Operaciones	-	
			Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	-	
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		373,130	Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	4,301,323	14,237,049
BIENES ADJUDICADOS		0			
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)		3,543,607	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		
INVERSIONES PERMANENTES					
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			TOTAL PASIVO		14,237,049
OTROS ACTIVOS			CAPITAL CONTABLE		
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	961,314		CAPITAL CONTRIBUIDO		
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	-	961,314	Capital Social	62,580,000	
			Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-	
			Formalizadas en Asamblea de Accionistas	-	
			Prima en Venta de Acciones	-	62,580,000
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de Capital	1,570,000	
			Resultado de Ejercicios Anteriores	42,910,889	
			Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	-	
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-	
			Resultado Neto	1,980,479	46,461,348
			PARTICIPACION NO CONTROLADORA		
TOTAL ACTIVO		123,278,403	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		123,278,403

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de Viajero en Consignación	-
Giros en Tránsito	-
Activos y Pasivos Contingentes	-
Divisas a Entregar por Ventas Diferidas	-
Divisas a Recibir por Compras Diferidas	-
Posición de Divisas	41,433,016
Colaterales Recibidos por la Entidad	-
Colaterales recibidos y vendidos por la Entidad	-
Operaciones por Cuentas de Terceros	-
Documentos a Cobranza (Salvo Buen Coleo)	-
Otras Cuentas de Registro	-

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2018 es de \$5,100,000"

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

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

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

Se efectúan operaciones con empresa Serth-Force, S de RL de CV QUE ES PARTE RELACIONADA DE ESTA CASA DE CAMBIO

DIRECTOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

Lic. Filimon García Ayala

Carolina Carrizosa Badillo

L.C. Mar Guadalupe Rojo Rivas

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

**PRODIRA CASA DE CAMBIO**

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO

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

ESTADO DE RESULTADO DEL 1 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019

(Cifras en pesos)

Resultado por Compra venta de Divisas		\$	32,140,375	
Resultado por Valuacion de Divisas		-\$	1,307,431	
Ingresos por Intereses		\$	665,321	
Gastos por Intereses		\$	-	
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)		\$	-	
MARGEN FINANCIERO		\$	31,498,265	
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	-		
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	842,139		
Resultado por Intermediacion	\$	-		
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	-\$	872,686		
Gastos de Administracion	\$	26,183,970	\$	<u>27,898,795</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	3,599,471	
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas		\$	-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	3,599,471	
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	1,618,992		
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$	<u>1,618,992</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	1,980,479	
Operaciones Discontinuadas		\$	-	
RESULTADO NETO		\$	1,980,479	
Participacion No Controladora		\$	-	
RESULTADO NETO MAYORITARIO		\$	<u>1,980,479</u>	

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

DIRECTOR GENERAL

CONTRALOR

CONTADOR GENERAL

Lic. Filemon García Ayala

Carolina Calderon Badillo

L.C. Ma. Guadalupe Rojo Rivas

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx



PRODIRA CASA DE CAMBIO

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 2019
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019
(Cifras en pesos)

Resultado Neto		\$	1,980,479
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	\$	-	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	1,786,729	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$	-	
Provisiones	\$	-	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$	-	
Operaciones Discontinuas	\$	-	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$	-	
Otros	\$	-	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:		\$	8,167,811
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$	-	
Cambio en Deudores por Reporto	\$	-	
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	-\$	233,999	
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	\$	-	
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	-\$	199,714	
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	-\$	4,252,409	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$	-	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación		\$	5,462,168
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	-\$	1,553,597	
Cobros de dividendos en efectivo	\$	-	
Pagos por adquisición de activos intangibles	\$	-	
Pagos por adquisición de Otras Inversiones Permanentes	\$	-	
Cobros por Disposición de Otros Activos de Larga Duración	\$	-	
Pagos por Adquisición de Otros Activos de Larga Duración	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión		-\$	1,553,597
Actividades de financiamiento			
Cobros por Emisión de Acciones	\$	-	
Pagos por Reembolsos de Capital Social	\$	-	
Pagos de Dividendos en Efectivo	\$	-	
Pagos Asociados a la Recompra de Acciones Propias	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento		\$	-
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$	3,908,571
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		\$	114,491,781
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		\$	118,400,352

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

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

DIRECTOR GENERAL

LIC FILEMÓN GARCÍA AYALA

CONTRALOR GENERAL

CAROLINA CALDERON BADILO

CONTADOR GENERAL

LC MA. GUADALUPE ROJO RIVAS

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 2019
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2019
 (Cifras en pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				Participación No Controladora	Total Capital Contable		
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Organismo de Gobierno	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de Efectivo			Resultado por Tenencia de Activos No Monetarios	Resultado neto
Saldo al inicio del Periodo	\$ 62,580,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 27,057,806	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,471,981	\$ -	\$ 100,679,793
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,471,981	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,471,981	\$ -	\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,471,981	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,471,981	\$ -	\$ -
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,980,479	\$ -	\$ 1,980,479
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,381,082	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,381,082
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 6,381,082	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,980,479	\$ -	\$ 8,361,561
Saldo al final del periodo	\$ 62,580,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 42,970,869	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,980,479	\$ -	\$ 109,041,354

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

DIRECTOR GENERAL

LIC FILEMON GARCÍA AYALA

CONTRALOR GENERAL

CAROLINA CALDERON BADILLO

CONTADOR GENERAL

LC MA. GUADALUPE ROJO RIVAS



CARTA DE OBSERVACIONES

Zacatecas, Zac. a 27 de marzo de 2020

**PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO
 ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
 PRESENTE**

**At' n: Lic. Filemón García Ayala
 Director General**

Por este conducto reciba nuestro informe, sobre aquellas situaciones que observamos en nuestra revisión del 1 de enero al 31 de diciembre del 2019.

Las observaciones y sugerencias serán de gran trascendencia para su organización, así como los comentarios, a fin de que se den las instrucciones necesarias al personal que corresponda, para las correcciones del ejercicio 2019 que serán las bases para el 2020.

Dichas observaciones y sugerencias requieren el apoyo total de la dirección, para no incurrir en vicios operativos y administrativos y así poder contribuir a que la organización logre sus planes y estrategias a corto y largo plazo.

1. Observación: No se tiene un manual de organización de la empresa.

Recomendación: Se debe elaborar un manual donde se defina la estructura organizacional de la empresa, que se tenga la descripción de funciones de cada integrante, así como los procedimientos de la operación.

2. Observación: De la caja en pesos que es utilizada para la compra de divisas se entregan recursos en efectivo para compras menores y otras mayores a \$2,000.00, asimismo se observa que aproximadamente un 30%

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
 DIRECTOR GENERAL



de los vales de caja no tienen concepto ni autorización. Todas las compras se hacen por este medio sin que tengan requisiciones de compra. Se emiten vales para compra de comidas, lonches y café, pagos de TV Sky y Honorarios por servicios que no son propios de Prodira S.A. de C.V.

Recomendación: Se debe definir una política para compras con esta caja, asimismo, agregar a todos los vales de caja el concepto, que tenga la aprobación correspondiente y generar requisiciones por todas las compras mayores a \$2,000.00. No generar pagos por servicios correspondientes de otras empresas.

3. Observación: Durante el Ejercicio 2019, la contadora en turno, no realizó las conciliaciones Bancarias de ninguna cuenta bancaria. A la fecha de la Auditoría la nueva contadora contratada por Prodira S.A. de C.V. se encuentra elaborándolas.

Recomendación: Elaborar las conciliaciones bancarias correctamente y de forma oportuna además de que sean aprobadas por el personal correspondiente para control interno, evitando tener saldos sin conciliar entre la contabilidad y los saldos bancarios, como pueden ser las comisiones e intereses que se generen.

4. Observación: Se tiene un saldo en Bancos al 31 de diciembre 2019 por \$56,883,985.87 en promedio se mantiene este saldo en bancos sin invertirlo en valores, sin embargo, la Dirección General de la Empresa nos comenta que se han solicitado opciones con el Banco para generar las inversiones en algún instrumento bancario.

Recomendación: Realizar el seguimiento correspondiente para obtener a la mayor brevedad los beneficios financieros para la empresa.

5. Observación: Se tiene un saldo por \$5,158,139.87 en la cuenta de Disponibilidades restringidas, viene del ejercicio 2012, no se le ha dado seguimiento, no tiene su integración y origen.

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
 DIRECTOR GENERAL

C.
P.
C.
y
M.
en
C.
E.
n
r.
i.
q.
u.
e
D.
á.
v.
i.
l.
a
d.
e.
l
R.
e.
a.
l

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se depure a la brevedad, con el fin de realizar los ajustes correspondientes.

6. Observación: Se observa un saldo por \$373,130.00 en la cuenta de deudores diversos por concepto de faltantes en caja (sustracción de recursos empleados) y de varios, que no se tiene la integración y origen.

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se depure a la brevedad para que se hagan los ajustes correspondientes.

7. Observación: Los reportes de activos fijos no están actualizados por lo tanto no se tiene la base correcta para determinar la depreciación y su registro contable correspondiente.

Recomendación: Se sugiere actualizar el reporte de activos fijos con sus fechas de adquisición y determinar la depreciación correcta con base en la vida útil estimada.

8. Observación: No se tiene la práctica de realizar inventarios periódicos de los activos de la empresa y no cuentan con etiqueta de identificación.

Recomendación: Se sugiere realizar inventarios periódicos por lo menos una vez al año y elaborar etiquetas de identificación para su mayor control.

9. Observación: En la cuenta de cargos diferidos y pagos anticipados se tiene un saldo de \$961,313.80 pendiente de depurar, se traen saldos de años anteriores por depósitos en garantía y otros diferidos pendientes sin amortizar.

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se depure a la brevedad para que se hagan los ajustes correspondientes.

10. Observación: En acreedores diversos se tiene un saldo por \$4,391,323.32, no se tiene su integración, y de los cuales hay

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
 DIRECTOR GENERAL

\$2,201,550.00 que viene de años anteriores (operaciones no liquidadas \$470,176, operaciones de compra-venta \$1,096,841 y diversos, \$440,858.87).

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se depure a la brevedad, para que se hagan los ajustes correspondientes.

11. Observación: La provisión de obligaciones laborales no está actualizadas y no se cuenta con un cálculo actuarial con las bases para obtener un resultado confiable para su registro.

Recomendación: Se debe autorizar por la dirección mediante un perito certificado el cálculo actuarial que reporte las cifras que estime el actuario y con estas poder realizar los ajustes correspondientes.

12. Observación: En la cuenta ISR Calculo Real se tiene un saldo por \$8,732,409.65 debe ser \$1,992,827.50 y en PTU POR PAGAR se tiene un saldo por \$1,113,316.25 debe ser \$664,998.22. lo que debe ser es lo determinado en la conciliación contable fiscal. Asimismo, en el estado de resultados se presenta un ISR neto por \$953,993.50 disminuyen pagos provisionales, deben presentar el ISR anual determinado.

Recomendación: Dar las instrucciones por la contraloría para que se depuren las cuentas de ISR y PTU, para que generen los registros correspondiente previa autorización de la dirección. Asimismo, hacer la presentación correcta del ISR en el estado de resultados.

13. Observación: En las cuentas de Resultados (Egresos) no se tiene el total de las pólizas archivadas, falta identificar varias para hacer las pruebas de auditoria correspondientes, como ejemplo en junio la póliza 990-630-194 de la cuenta honorarios; en Rentas falta la póliza 990-630-183.

Recomendación: Todas las pólizas deben estar archivadas oportunamente, con el soporte documental correspondiente.

C.P.C. y M. en C. Enrique Dávila del Real
 DIRECTOR GENERAL



14. Observación: Se observa en todo el mes de febrero que en las cuentas de honorarios, renta e impuestos y derechos diversos no se tiene la aprobación correspondiente por una autoridad de alto rango.

Recomendación: Se recomienda la aprobación de todas las pólizas por la contralora o por alguna autoridad de alto rango.

15. Observación: Se tienen registros que no cuentan con soporte documental, como es el caso en febrero la póliza 990-228-193 no hay factura fiscal de la cuenta de gastos "Otros Gastos de Administración".

Recomendación: Se recomienda respaldar todas las pólizas con soporte de la factura fiscal en todos los casos para su deducción correspondiente.

16. Observación: Hay pólizas de gastos donde se tienen registros que agrupan el IVA, como por ejemplo en el mes de agosto la cuenta "Rentas" en la póliza 990-829-148 y otros casos donde se separa el IVA y es registrado en la cuenta "Impuestos y derechos diversos" como ejemplo en el mes de abril en "Rentas" en la póliza 990-429-172.

Recomendación: Se recomienda aplicar un mismo criterio de registro contable para poder identificar el gasto real y por otra parte el IVA.

17. Observación: Todas las compras no cuentan con autorización por escrito, nos comenta el contador que solo se hace de forma verbal la aprobación.

Recomendación: Se sugiere que se elabore una política de compras para definir las personas que deban autorizar y definir montos.

ATENTAMENTE

**C.P.C. Y M. EN T. ENRIQUE DÁVILA DEL REAL
AUDITOR EXTERNO**

**C.P.C. y M. en T. Enrique Dávila del Real
DIRECTOR GENERAL**