

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 2020**

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



**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

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



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 al cierre del ejercicio 2020. La información financiera de PRODIRA S.A. DE C.V. se vio impactada por la pandemia del COVID-19, obteniendo resultados desfavorables con respecto a ejercicios anteriores en una operación normal.

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

H. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS
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 2020, 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 y cuentas por pagar no fueron integrados por su origen debido a los acontecimientos que sufrió la empresa en el año 2012, y se ajustaron al final del periodo contra resultados de ejercicios anteriores, 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 2020 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 terminado en esa fecha de conformidad con los criterios de contabilidad emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

Zacatecas, Zac., a 22 de marzo de 2021.

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 15 diferentes tipos de divisas que se manejan. Se tienen 23 sucursales con movimientos al cierre del Ejercicio 2020.

Los encargados de las cajas no cuentan con una fianza y 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	67,230,257.71
110104-02-00-00	Euros	1,220,157.35
110104-03-00-00	Caja Libras	9,019.00
110104-04-00-00	Caja Canadienses	1,531,359.76
110104-05-00-00	Caja Australianos	18,252.31
110104-06-00-00	Caja Francos	32,054.50
110104-07-00-00	Caja Yenes	315,806.40
110104-08-00-00	Caja Brasileños	66,824.48
No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
110104-09-00-00	Caja Argentinos	86,320.56
110104-10-00-00	Caja Chilenos	111,051.20
110104-12-00-00	Caja Colombianos	18,877.05
110104-13-00-00	Caja Cubanos	221,105.84
110104-14-00-00	Caja Peruanos	45,129.78

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



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

110104-15-00-00	YUAN CHINO	4,123.75
110104-16-00-00	Dólar Hong Kong	16,771.82
Caja Billetes y Monedas		
110114-01-00-00	Caja Pesos	15,117,305.00
Total		86,044,416.51

BANCOS

Se tienen dos bancos, de los cuales no se elaboraron conciliaciones bancarias durante el Ejercicio 2020. 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	2,732,787.61
110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple	18,248,617.50
Total		20,981,405.11

DISPONIBILIDADES RESTRINGIDAS O DADAS EN GARANTIA

Los saldos de esta cuenta por \$5, 158,139.87 vienen del 2012, fueron cancelados al cierre del ejercicio con una póliza de ajuste del 31 de Diciembre 2020, falta soporte debido a la intervención de la antes Procuraduría General de la República.

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 al cierre del ejercicio 2020 por \$1, 117,854.71 por concepto de faltantes en caja, deudores de caja, bajío impuestos, varios, de los cuales no

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

se tiene la integración y un préstamo por \$ 800,000 a deudores diversos los descuentos para amortizar el préstamo no son registrados correctamente, se afecta a la cuenta "faltantes de caja".

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	224,192.07
140114-90-07-00	Varios	9,838.85
140114-90-10-00	Jorge Armando García Calderón	800,000.00
140114-90-12-00	JAGC Bajío Impuestos	38,483.84
Total		1,117,854.71

En la Cuenta **149114-00-00 "Estimación por irrecuperabilidad"** se tiene un saldo por -\$ 298,354.71 con signo negativo, falta integración y el origen fue con cargo a gastos.

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

No se tiene la práctica de realizar inventarios periódicos de los activos de la empresa, no se revaluaron los activos durante el ejercicio 2020 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
160114-04-00-00	Equipo de Transporte	14,140,957.65
160114-05-00-00	Equipo de Computo	1,472,397.09
160114-06-00-00	Mobiliario	716,695.94
160114-07-00-00	Adaptaciones y Mejoras	366,150.92
160114-90-00-00	Otros Inmuebles Mobiliario y Equipo	41,799.71
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

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



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
	Dep'n Acum. y Reevaluación de la Depreciación	
161114-00-00-00	Depreciación Acumulada de Inmuebles, Mob y Equipo	- 15,039,839.41
161214-00-00-00	Revaluación de la Dep Acum de Inmuebles, Mob y Equ	- 72,591.19
	Suma Activo Fijo Total	16,883,849.17
	Suma Total Depreciación Activo Fijo	- 15,112,430.60
	Activo Fijo Neto	1,771,418.57

CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS

Se traen saldos pendientes de depurar de años anteriores, falta la integración de fianza de aeropuerto por \$118,904.89, Seguros Inbursa \$352,003.09, asimismo se tienen depósitos de renta por \$ 38,499.

El saldo al final del ejercicio fue de:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
190314-01-06-01	Automóviles Seguros Inbursa	352,003.09
190314-01-06-07	Fianza Aeropuerto	118,904.89
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
190314-02-90-01	A.I.C.M.	13,017.13
190314-02-90-03	AEROPUERTO DE GUADALAJARA	382.80
	Total	516,430.12

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se tiene un saldo en cuenta "acreedores no identificados" por \$ 239,980.18; y otro saldo de la cuenta 240114-90-99 "Diversos" pendiente de integrar por \$ 1,987,258.06. La provisión de obligaciones laborales no está actualizada el saldo

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

es el mismo del año anterior por \$157,158.51 no se tiene cálculo actuarial con la base para obtener un resultado confiable para su registro, PRODIRA solicita al Despacho los servicios para el cálculo actuarial.

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

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
240104-90-02-00	Sobrante de Caja	2,838.54
240114-08-01-01	Impuesto sobre productos del trabajo	39,430.00
240114-08-01-02	Impuesto sobre la renta sobre honorarios	8,117.00
240114-08-01-03	Impuesto sobre la renta sobre arrendamiento	7,951.30
240114-08-01-05	IVA sobre honorarios	31,156.88
240114-08-01-06	IVA sobre arrendamiento	8,481.02
240114-08-02-02	'2% sobre nominas	5,813.00
240114-08-02-03	SAR	27,407.81
240114-08-02-04	Infonavit	21,838.89
240114-08-02-06	Cuotas al IMSS	15,842.85
240114-08-03-00	Cuotas a IMSS	3,500.92
240114-10-08-01	Pensiones	79,090.89
240114-10-08-02	Prima de Antigüedad	78,067.62
240114-17-00-00	Acreedores no identificados	239,980.18
240114-90-99-00	Diversos	1,987,258.06
	Total	2,556,774.96

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.

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

EGRESOS

En las cuentas de Resultados (Egresos) se tienen registros que no cuentan con orden de compra o pedido aprobado, ejemplo póliza contable **990 131 254** en "mantenimiento de oficinas" del 31 enero 2020 por \$ 47,166.55.

En la póliza contable **990 131 744** del 31 de enero 2020 en sueldos y salarios se genera un registro contra bancos por \$ 21,750, sin embargo el cheque es por \$18,250, la diferencia es de \$3,500 se dio seguimiento comprobando que el registro contable es contra la cuenta "faltante de caja" es un falla que se generó durante el ejercicio de 2020.

En la póliza contable **990 630 150** del 30 de junio 2020 de la cuenta "servicio telefónico" por \$ 17,947.11 no se tiene comprobante y no se tiene explicación y/o justificación.

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

C.
P.
C.

y

A.
en
C..

E
n
r
i
q
u
e

D
á
v
i
l
a

d
e
l

R
e
a
l



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

Anexo 4

**ESTADOS FINANCIEROS DE
PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO,
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
POR EL EJERCICIO 2020**

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



PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO
 Aliende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE 2020
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2020
 (Cifras en pesos)

DISPONIBILIDADES	ACTIVO	PASIVO Y CAPITAL
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	86,044.417	PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS
Bancos	20,981.405	De Corto Plazo
Otras Disponibilidades		De Largo Plazo
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	-	COLATERALES VENDIDOS
	107,025.822	Reportos (Saldo Acreedor)
		Otros Colaterales Vendidos
INVERSIONES EN VALORES		OTRAS CUENTAS POR PAGAR
Titulos para Negociar	-	Impuestos a la Utilidad por Pagar
Titulos Disponibles para la Venta	-	Participacion de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar
Titulos Conservados a Vencimiento	-	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital
		Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas
DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)		Acreedores por Liquidacion de Operaciones
		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	819.500	Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar
BIENES ADJUDICADOS	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,771.419	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS
INVERSIONES PERMANENTES	-	TOTAL PASIVO
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	-	CAPITAL CONTABLE
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	-	CAPITAL CONTRIBUIDO
		Capital Social
OTROS ACTIVOS		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	516,430	Formalizadas en Asamblea de Accionistas
Otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	-	Prima en Venta de Acciones
	516,430	
		CAPITAL GANADO
		Reservas de Capital
		Resultado de Ejercicios Anteriores
		Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la Venta
		Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios
		Resultado Neto
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA
		TOTAL CAPITAL CONTABLE
TOTAL ACTIVO	110,133,170	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE

CUENTAS DE ORDEN

Cheques de Viajero en Consignacion	-
Giros en Traslito	-
Activos y Pasivos Contingentes	-
Divisas a Entregar por Ventas Diferidas	-
Divisas a Recibir por Compras Diferidas	-
Posicion de Divisas	80,460,088
Colaterales Recibidos por la Entidad	-
Colaterales recibidos y Vendidos por la Entidad	-
Operaciones por Cuentas de Terceros	-
Documentos a Cobranza (Salvo Buen Cobro)	-
Otras Cuentas de Registro	-

"El saldo historico del capital social al 31 de diciembre de 2019 es de 55,100,000"

"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 las prácticas y a las disposiciones aplicables.

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

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

DIRECTOR GENERAL

CONTRALOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

L.C. Jorge Armando Garcia Calderon
 Sitio consulta www.cnfv.gob.mx

Carolina Calderon Badillo

L.C. Ma. Guadalupe Rojo Rivas



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 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2020
(Cifras en pesos)

Resultado por Compra venta de Divisas		\$	17.968.723
Resultado por Valuacion de Divisas		-\$	392.954
Ingresos por Intereses		\$	235.808
Gastos por Intereses		\$	-
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)		\$	-
MARGEN FINANCIERO		\$	17.811.577
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	-	
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	753.330	
Resultado por Intermediacion	\$	-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	-\$	533.765	
Gastos de Administracion	\$	22.503.077	\$ 23.790.173
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		-\$	5.978.595
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas		\$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		-\$	5.978.595
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	-	
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$ -
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		-\$	5.978.595
Operaciones Discontinuidas		\$	-
RESULTADO NETO		-\$	5.978.595
Participacion No Controladora		\$	-
RESULTADO NETO MAYORITARIO		-\$	<u>5.978.595</u>

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

DIRECTOR GENERAL

Lic. Jorge Armando Garcia C.

CONTRALOR

Carolina Calderon Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Ma. Guadalupe Rojo Rivas



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 2020
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2020
 (Cifras en pesos)

Resultado Neto		-\$	5,978,595
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	\$		-
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	1,779,340	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$		-
Provisiones	\$		-
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$		-
Operaciones Discontinuas	\$		-
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$		-
Otros	\$	4,508,867	
		<u>4,508,867</u>	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:			\$ 6,288,207
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$		-
Cambio en Deudores por Reporto	\$		-
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	446,370	
Cambio en Bienes Adjudicados (Neto)	\$		-
Cambio en Otros Activos Operativos (Neto)	\$		-
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	\$	11,675,505	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$		-
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$		-
Otros	\$		-
		<u>11,675,505</u>	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación			\$ 12,121,875
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	\$		-
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	\$		-
		<u>-</u>	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión			\$ -
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	\$		-
		<u>-</u>	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Financiamiento			\$ -
Incremento o Disminución Neta de Efectivo y Equivalentes de Efectivo			-\$ 11,374,530
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo			\$ -
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo			\$ 118,400,352
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo			\$ 107,025,822

*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 JORGE ARMANDO GARCÍA CALDERÓN

CONTRALOR GENERAL



CAROLINA CALDERÓN
BADILLO

CONTADOR GENERAL



LC MA. GUADALUPE ROJO RIVAS



PRODIRA CASA DE CAMBIO

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Aliande #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2020.
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2020
 (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 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
Saldo al Inicio del Periodo	\$ 62,580,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 42,910,869	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,980,479	\$ -	\$ 109,041,354
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ 480,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 480,000
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,380,479	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	\$ 62,580,006	\$ 480,000	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 44,391,348	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 109,521,354
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,978,595	\$ -	\$ 5,978,595
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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,028,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,028,867
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,028,867	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 4,028,867
Saldo al final del periodo	\$ 62,580,006	\$ 480,000	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 48,920,215	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 5,978,595	\$ -	\$ 1,949,728

"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 64, 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 valuaron con apego a normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

DIRECTOR GENERAL

CONTRALOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

LIC JORGE ARMANDO GARCIA CALDERON

CAROLINA CALDERON BADILLO

LC MA. GUADALUPE ROJIC RIVAS

CARTA DE OBSERVACIONES

Zacatecas, Zac. a 22 de marzo de 2021

**PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
P R E S E N T E**

**Attn.: Lic. Jorge Armando García Calderón
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 2020.

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 2020 que serán las bases para el 2021.

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: Durante el Ejercicio 2020, las conciliaciones Bancarias no están completas. Sin embargo no se tiene la certeza de los saldos contables de las cuentas de bancos.

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

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

2. Observación: Se tiene un saldo en Bancos al 31 de diciembre 2020 por \$20,000,000.00, 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.

3. Observación: El saldo por \$5, 158,139.87 en la cuenta de Disponibilidades restringidas viene del ejercicio 2012 debido a la intervención de la antes Procuraduría General de la República, al cierre del ejercicio 2020 se hizo un ajuste por el total, sin tener su integración y origen.

Recomendación: Los registros por ajustes contables deben ser aprobados por la dirección de la empresa con la justificación y respaldo, así como su afectación fiscal determinando el impuesto correspondiente.

4. Observación: Se observa un saldo por \$317,854.71 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. Asimismo en la Cuenta 149114-00-00 "Estimación por irrecuperabilidad" se tiene un saldo por -\$ 298,354.71 con signo negativo, falta integración.

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

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

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

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

6. Observación: En la cuenta de cargos diferidos y pagos anticipados se tiene un saldo de \$516,430.12 pendiente de depurar, se traen saldos de años anteriores por Fianzas 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.

7. Observación: En acreedores diversos se tiene un saldo en la cuenta "acreedores no identificados" por \$ 239,980.18; y otro saldo de la cuenta 240114-90-99 "Diversos" pendiente de integrar por \$ 1, 987,258.06.

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

8. Observación: La provisión de obligaciones laborales no está actualizada el saldo es el mismo del año anterior por \$157,158.51 no se tiene cálculo actuarial con la base 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.

9. Observación: En las cuentas de Resultados (Egresos) en la póliza 990 131 744 del 31 de enero 2020 en sueldos y salarios se genera un registro contra bancos por \$ 21,750, sin embargo el cheque es por \$18,250, la diferencia es de \$3,500 se dio seguimiento comprobando que el registro contable es contra la cuenta "faltante de caja"

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

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

Recomendación: Todas las pólizas contables deben tener la aplicación correcta de registro con el soporte documental y su aprobación correspondiente.

10. Observación: En la póliza contable 990 630 150 del 30 de junio 2020 de la cuenta "servicio telefónico" se tiene un registro por \$ 17,947.11 que no tiene comprobante fiscal y no se tiene la explicación y/o justificación correspondiente.

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

11. Observación: En todos los casos las compras a proveedores no cuentan con orden compra o pedido autorizado, no tiene cotizaciones comparativas de dos o más proveedores, nos comenta el contador que solo se hace de forma verbal la aprobación.

Recomendación: Se sugiere que se elabore orden compra o pedido con respectiva aprobación, asimismo establecer una política de compras para definir montos y a las personas que autorizadas para dichas compras.

ATENTAMENTE

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

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



Zacatecas, Zac. A 2 de Marzo de 2021

A QUIEN CORRESPONDA:

Por medio de la presente se hace constar que el **C.P.C. Dávila Del Real Enrique**, con R.F.C. DARE440109J25. Es Asociado Activo de nuestra Institución, desde el año 1972 a la fecha, con número de Socio IMCPZ-033, cumpliendo en tiempo y forma con la **Norma de Desarrollo Profesional Continua**, teniendo presente en cada momento nuestros valores, **Compromiso, Responsabilidad, Integridad y Verdad**.

Se extiende la presente, para los fines que al interesado convengan.

ATENTAMENTE:

L.C.C. HILDA FELICITAS CORTES HERMOSILLO
PRESIDENTE IMCP ZACATECAS 2021



Instituto Mexicano de Contadores Públicos
Zacatecas



CERTIFICADO

No. 5620

El Instituto Mexicano de Contadores Públicos

Extiende el presente Certificado con Reconocimiento de Idoneidad de la
Secretaría de Educación Pública:

SEP/DGP/CP075/16, emitido el 20 de agosto de 2016

a
C.P.C.

Enrique Dávila Del Real

En virtud de haber demostrado capacidad profesional para ejercer la Contaduría Pública,
conforme lo señala el Reglamento para la Certificación Profesional de los Contadores Públicos.

Vigencia

1 de mayo de 2019 al 30 de abril de 2023

La certificación de la Contaduría Pública al servicio de la sociedad.

Verificación QR:



Cadena Original De Certificación Digital DPC:

I3G3pLO1IVSUllCarKecjaFT5Inh5NdAoLnjA9_O2oGBmrjK30C2yoHdobeF2dfGj
tHkpVGraeaal3Wfl5Ohk1SQqGOxgs_IxMPZ14PR4p5MqKhVmp2RoIGUoQ

Verificación Web [Aquí](#), Si no puede abrir el link copie la siguiente ruta sin las comillas:

"https://dpc.imcp.org.mx/system/portal/?idx=444&xdme=5842&ecrmxhg=InWskJamk1CRI1eY&pExk=mHWpkJ
Wik1eRI1mW&bmgds=y3emmmJLVIVaXlIXGmqWYlJSYqILV1NZXq6yGx56apYY"



Universidad Autónoma de Zacatecas

otorga el

Título

de

Contador Público y Auditor

al Sr.

Enrique Dávila del Real



en consideración a que justificó haber cursado y aprobado las materias del programa correspondiente, siendo aprobado por unanimidad de votos en el Examen Profesional que sustentó el día quince de enero de mil novecientos setenta y dos.

Dado en la muy noble y leal Ciudad de Zacatecas, Capital del Estado del mismo nombre, con fundamento en el Artículo Noveno, Párrafo Cuarto, de la Ley Orgánica de la propia Institución, y en el Decreto Num. Noventa y Cinco del Doce de Febrero de 1960, en relación con la Fracción XXV reformada del Artículo Sesenta de la Constitución Política del Estado de Zacatecas, a los once días del mes de febrero de mil novecientos setenta y dos.

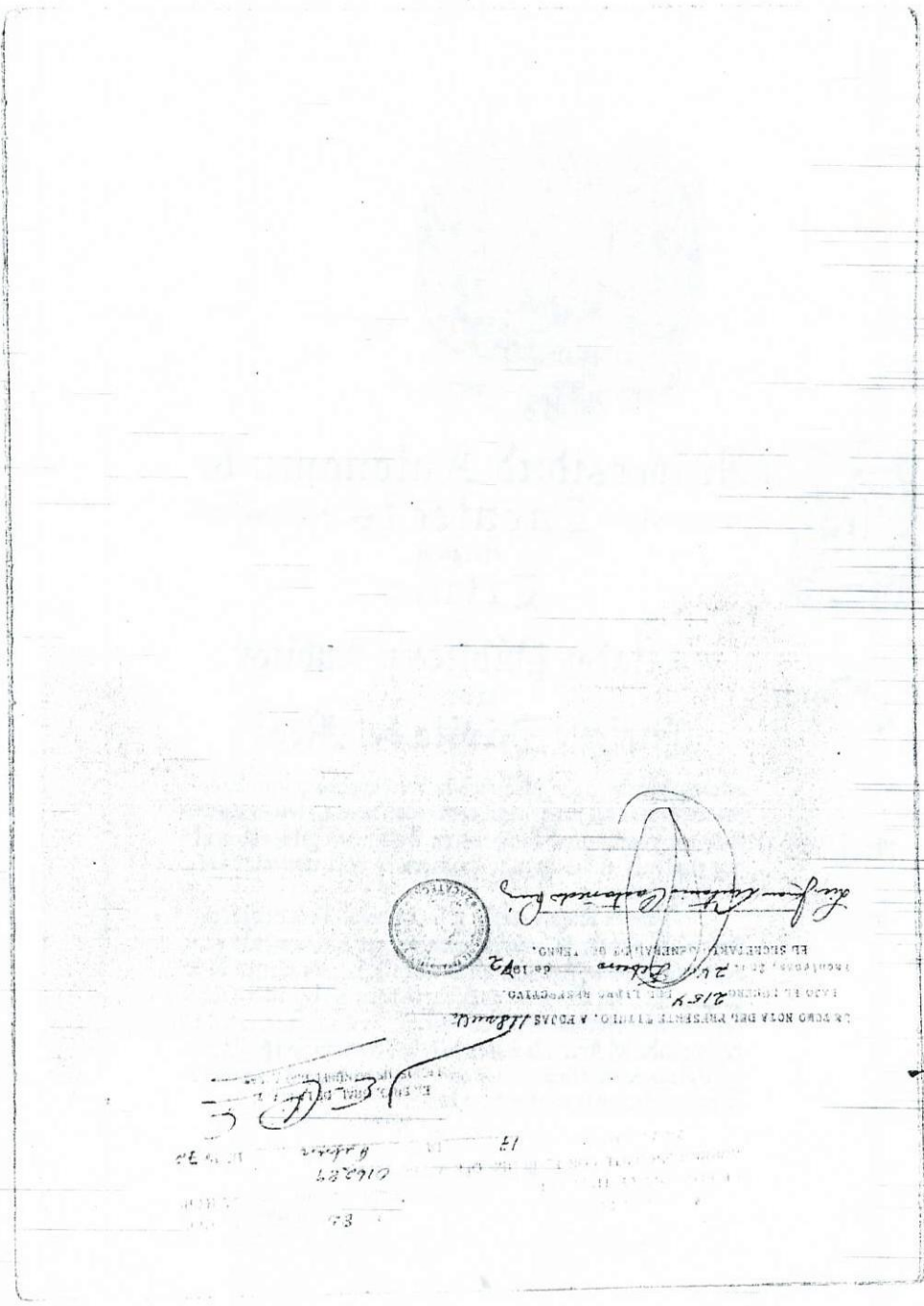
El Rector

Lic. Plagdalena Varela León

El Secretario

El Director de la Escuela de Comercio y Administración

C. M. Salgado



Handwritten signature

EL SECRETARIO GENERAL DE ENFO.
2011
2154
CADA EL INGRESO
CADA UNO NOTIA DEL PRESIDENTE EJECUTIVO A HOYAS LIBRE

Handwritten initials
E. S. J.
216287
17 de 20

CEDULA N°

REGISTRO DEL TITULO N° 13 del Libro XXII de Contadores Públicos y Auditores.



E. Davila del Real

FIRMA DEL INTERESADO

SECRETARIA DE EDUCACION PUBLICA
DIRECCION GENERAL DE PROFESIONES

EN VIRTUD DE QUE el señor ENRIQUE DAVILA DEL REAL

CUMPLIO CON LOS REQUISITOS EXIGIDOS POR LA LEY REGLAMENTARIA DE LOS ARTICULOS 4º Y 5º CONSTITUCIONALES EN MATERIA DE PROFESIONES, Y SU REGLAMENTO, SE LE EXPIDE LA PRESENTE

CEDULA

CON EFECTOS DE PATENTE PARA EJERCER SU PROFESION DE CONTADOR PUBLICO Y AUDITOR.

MEXICO, D.F., A 8 DE Julio DE 19 72

[Signature]
EL DIRECTOR GENERAL DE PROFESIONES
LICD. FELIPE SUAREZ AGUIRRE.
T. G. N. - 8755-72



INSTITUTO MEXICANO DEL SEGURO SOCIAL

JEFATURA DE AUDITORIA A PATRONES Y VERIFICACION

La presente acredita al C.P.

ENRIQUE DAVILA DEL REAL

con cédula profesional Núm. 227385 para emitir dictámenes respecto del cumplimiento que la Ley del Seguro Social y sus reglamentos imponen a los patrones y demás sujetos obligados.

México, D.F., a 23 de FEBRERO de 19 93.

El Titular de la Jefatura de Auditoria a Patrones y Verificación

C.P. SALVADOR N. ASPE D.

Registro IMSS No. 0347-ZAC

[Signature]
FIRMA DEL INTERESADO

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

DIRECCION GENERAL DE AUDITORIA FISCAL FEDERAL

México, D.F., a 1 de AGOSTO de 19 74

C.: ENRIQUE DAVILA DEL REAL, C.P.

Se comunica a usted que el día de 7 de junio de 19 74 quedó inscrito en el Libro Primero del Registro de Contadores Públicos, correspondiéndole el No. 12074 en vista de haber llenado los requisitos que señala la fracción I del Artículo 85 del Código Fiscal de la Federación para los efectos a que el propio Art. se refiere.

Queda usted entendido que si con posterioridad esta Dirección resuelve fundamentalmente cancelar su inscripción en dicho registro, devolverá la presente autorización.

EL DIRECTOR

C. P. MANUEL RODRIGUEZ ROCHA

CEDULA N° 227385

REGISTRO DEL TITULO N° 13 del Libro
XXII de Contadores Públicos-
y Auditores.



E. Vanilal

FIRMA DEL INTERESADO

SECRETARIA DE EDUCACION PUBLICA
DIRECCION GENERAL DE PROFESIONES

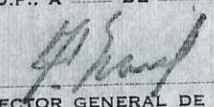
EN VIRTUD DE QUE ~~el señor~~
ENRIQUE DAVILA DELREAL

CUMPLIO CON LOS REQUISITOS EXIGIDOS POR LA LEY REGLAMENTARIA DE LOS ARTICULOS 4º Y 5º CONSTITUCIONALES EN MATERIA DE PROFESIONES, Y SU REGLAMENTO, SE LE EXPIDE LA PRESENTE

CEDULA

CON EFECTOS DE PATENTE
PARA EJERCER SU PROFESION DE
CONTADOR PUBLICO
Y AUDITOR.

MEXICO, D.F., A 8 DE Julio DE 19 72


EL DIRECTOR GENERAL DE PROFESIONES
LIC. FELIPE SUAREZ AGUIRRE.
T. G. N. - 3755-72

SECRETARIA DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO

DIRECCION GRAL. DE AUDITORIA FISCAL FEDERAL

México, D. F. a 11 de junio de 19 74

C. ENRIQUE DAVILA DEL REAL, C. P.

Se comunica a Ud. que el día de 7 de junio de 19 74 quedó inscrito en el Libro Primero del Registro de Contadores Públicos correspondiente al No. 2804, en vista de haber llenado los requisitos que señala la Fracción II del Artículo 85 del Código Fiscal de la Federación, para los efectos a que el propio Art. se refiere.

Queda usted entendido que si con posterioridad esta Dirección resuelve fundamentalmente cancelar su inscripción en dicho registro, devolverá la presente autorización.

EL DIRECTOR

C. P. MANUEL RODRIGUEZ ROCHA