



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 2021**

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 A. 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 al cierre del ejercicio 2021.

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

**H. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS Y
CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN.****DICTAMEN**

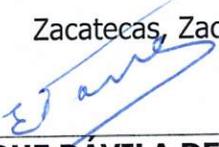
He examinado el Balance General de **PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO** al 31 de diciembre de 2021, el Estado de Resultados, Estado de Variaciones en el Capital Contable y el Estado de Cambios en la Situación Financiera, que le son relativos por el ejercicio terminado 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, 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 2021 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 28 de marzo de 2022.


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

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 total al cierre de diciembre 2021 por \$ 50,720,352.63 se integra con la caja de pesos mexicanos \$ 11,796,965.93 y en la caja de moneda extranjera \$38,923,386.70 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 la compra de los 15 diferentes tipos de divisas que se manejan. Se tienen 23 sucursales con movimientos.

A la fecha de la auditoria se realizó un arqueo a la caja de la sucursal allende, la creación es con el objetivo de compra-venta de divisas de acuerdo al giro de la empresa.

Durante la auditoria se realizó un arqueo donde se observa que el fondo se utiliza para compras y gastos a comprobar, se tienen vales y comprobantes por diferentes conceptos: Compra de despensa para comidas sin comprobante; Compras y gastos para mantenimiento edificio y de vehículos; pago de servicios a empleada de casa, así como pago Diplomados. En el conteo divisas se detectó un faltante de 10 euros.

Los encargados de las cajas no cuentan con una fianza y pagaré firmado que respalde su compromiso y responsabilidad.

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	\$ 36,062,388.26
110104-02-00-00	Euros	1,320,756.91
110104-03-00-00	Caja Libras	112,989.38
110104-04-00-00	Caja Canadienses	274,682.72
110104-05-00-00	Caja Australianos	117,987.44

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

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



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

110104-06-00-00	Caja Francos	49,146.38
110104-07-00-00	Caja Yenes	356,288.50
110104-08-00-00	Caja Brasileños	137,470.35
110104-09-00-00	Caja Argentinos	161,917.17
110104-10-00-00	Caja Chilenos	168,699.96
110104-12-00-00	Caja Colombianos	82,922.29
110104-13-00-00	Caja Cubanos	8,934.65
110104-14-00-00	Caja Peruanos	8,970.07
110104-15-00-00	YUAN CHINO	43,783.16
110104-16-00-00	Dólar Hong Kong	16,449.16
Caja Billetes y Monedas		
110114-01-00-00	Caja Pesos	11,796,965.93
Total		50,720,352.63

BANCOS

Se tienen dos Bancos con un saldo total al cierre del ejercicio 2021 por \$ 53,986,884.26, de los cuales el de MACCORP con saldo de \$ 43,625,882.65; sobre el **Banco Autofin** con saldo de \$ 10,361,001.61 se tienen elaboradas las conciliaciones faltan firmas de aprobación, sin embargo no se tiene la confiabilidad en el resultado debido a que de enero a noviembre del 2021 se tienen varias partidas en tránsito, se tienen cargos no correspondidos por el Banco de \$29,580,787 y cargos de la empresa por \$ 59,259,550 y en abonos no correspondidos en bancos por \$23,588,048 y abonos de la empresa por \$ 58,259,550; en la conciliación de diciembre al cierre de auditoria se hicieron los ajustes para solventar las partidas en tránsito mencionadas anteriormente, la mayoría de esas partidas vienen del ejercicio 2018 al cierre del 2021 principalmente son por diferencias en cheques contra el gasto ejercido.

El saldo de los bancos al cierre del ejercicio no se invierte en ningún instrumento de valores que pudiera generar un rendimiento favorable a la empresa.

Saldos de las cuentas bancarias al final del Ejercicio:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
110204-01-02-01	Maccorp	43,625,882.65
110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple	10,361,001.61
Total		53,986,884.26

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

DEUDORES DIVERSOS

Se tiene un saldo al cierre del ejercicio 2021 por \$1, 036,151.00 por concepto de faltantes en caja \$ 5,751.00; otros deudores en signo negativo por -\$ 5,100.00 falta depurar y un préstamo por \$ 1,035,500 a funcionario de la empresa.

Los saldos contables de las cuentas, al final del Ejercicio:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
140114-90-06-00	Faltantes de Caja	\$ 5,751.00
140114-90-10-00	Jorge Armando García Calderón	1,035,500.00
140114-90-16-00	Onorio de la Riva López	-4,000.00
140114-90-18-00	Franco Damián Guardado	-1,100.00
Total		1,036,151.00

INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO

No se tiene la conciliación del saldo contable con el total de inventario valuado; no se tiene la práctica de realizar inventarios periódicos de los activos de la empresa, no cuentan con una etiqueta de identificación, no se tienen revaluación actualizada de los activos al cierre del ejercicio 2021; no se tiene la base para la determinación de la depreciación anual y acumulada; en el registro anual por depreciación en resultados en la cuenta 649014-00-00 es por \$ 1,012,676.92 y el efecto del ejercicio 2021 en la depreciación acumulada del balance cuenta 161114-00-00 es por \$ 865,625.37 se tiene diferencia por \$ 147,051.55.

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		

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

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



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
	Dep'n Acum. y Reevaluación de la Depreciación	
161114-00-00-00	Depreciación Acumulada de Inmuebles, Mob y Equipo	- 15,905,464.78
161214-00-00-00	Revaluación de la Dep Acum de Inmuebles, Mob y Equ	- 72,591.19
	Suma Activo Fijo Total Revaluado	16,883,849.17
	Suma Total Depreciación Revaluado	- 15,978,055.97
	Activo Fijo Neto Revaluado	\$ 905,793.20

CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS

Se trae un saldo al cierre del ejercicio 2021 por \$ 33,068.18 falta integrar el saldo contable con los documentos vigentes por un importe de \$71,774.12

El saldo al final del ejercicio fue de:

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
190314-01-06-01	Automóviles Seguros Inbursa	29,080.37
190314-01-06-07	Fianza Aeropuerto	3,987.81
	Total	33,068.18

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Se tiene un saldo total al cierre del ejercicio 2021 por \$ 930,260.22., se traen saldos de años anteriores en dos cuentas por "sobrante de Caja" de la cuenta 240104-90-02 por \$ 2,838.54 y otro sobrante en la cuenta 240114-90-04 por \$ 2,221.41. asimismo, en la cuenta 240114-17-00 "acreedores no identificados" de años anteriores por \$ 81,208.73; se tiene saldo que viene de años anteriores de la cuenta 240114-90-99 "Diversos" pendiente de integrar por \$ \$ 220,619.20.

La provisión de obligaciones laborales se trae un saldo en primas de antigüedad cuenta 240114-10-08-02 por \$ 228,067.62 se hizo una estimación en el mes de diciembre 2021 por \$150,000, no se tiene cálculo actuarial con la base para

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

DIRECTOR GENERAL



obtener un resultado confiable para su registro. asimismo, se trae un saldo en la cuenta 240114-10-08-01 de "pensiones" por 79,090.89 viene de años anteriores.

Los saldos contables de estas 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	94,451.00
240114-08-01-02	Impuesto sobre la renta sobre honorarios	7,560.00
240114-08-01-03	Impuesto sobre la renta sobre arrendamiento	8,827.00
240114-08-01-05	IVA sobre honorarios	23,216.63
240114-08-01-06	IVA sobre arrendamiento	9,414.78
240114-08-02-02	'2% sobre nominas	0.00
240114-08-02-03	SAR	24,688.19
240114-08-02-04	Infonavit	29,722.59
240114-08-02-06	Cuotas al IMSS	118,333.64
240114-08-03-00	Cuotas a IMSS	0.00
240114-10-08-01	Pensiones	79,090.89
240114-10-08-02	Prima de Antigüedad	228,067.62
240114-17-00-00	Acreedores no identificados	81,208.73
240114-90-04-00	Sobrantes de caja	2,221.41
240114-90-99-00	Diversos	220,619.20
Total, Acreedores diversos y Cuentas por pagar		930,260.22

IMPUESTO SIBRE LA RENTA.

En esta cuenta se trae un saldo con signo negativo por -\$147,260.41 se integra con un saldo en la cuenta 240214-01-00 ISR pagos provisionales por -\$130,869.41 y en la cuenta 240214-02-00 ISR calculo real por -\$16,391.00, de este último saldo falta su integración.

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

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 en alcance de la revisión se observa que ningún registro cuenta con orden de compra o pedido aprobado, asimismo no se tiene en ningún comparativo de cotizaciones de compras o servicios de dos o más proveedores.

Se observa que ninguna póliza tiene firma de elaboración y aprobación, asimismo en ningún caso se elaboran solicitudes para pago.

Del alcance seleccionado de pólizas para su revisión fueron 300 pólizas de las cuales se detectó que el 10% no se encontraron en los expedientes, al cierre de la auditoria se nos pidió verificar su existencia física lo cual fue comprobado sin embargo no cuentan con tener las firmas de elaboración y aprobación correspondiente.

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

Anexo 4

**ESTADOS FINANCIEROS DE
PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO,
ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO
POR EL EJERCICIO 2021**

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



PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO
 Alameda #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE 2021
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2021
 (Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	50,720,353	De Corto Plazo	-
Bancos	53,986,884	De Largo Plazo	-
Otras Disponibilidades		PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	
Documentos de Cobro Inmediato	\$ -	De Corto Plazo	-
Remesas en Camino	\$ -	De Largo Plazo	-
Metales Finos Amonedados	\$ -		
Disponibilidades Restringidas o dadas en Garantia	-	COLATERALES VENDIDOS	
	104,707,237	Reportos (Saldo Acreedor)	-
		Otros Colaterales Vendidos	-
INVERSIONES EN VALORES		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Titulos para Negociar	-	Impuestos a la Utilidad por Pagar	147,260
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 REPORTO (SALDO DEUDOR)		Acreedores por Liquidacion de Operaciones	-
	1,036,151	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	-
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	930,260
	0		783,000
BIENES ADJUDICADOS			
	905,793	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			-
	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
INVERSIONES PERMANENTES			-
	-	TOTAL PASIVO	
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA			783,000
	-	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)			-
	-	CAPITAL CONTRIBUIDO	
OTROS ACTIVOS			
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e		Capital Social	65,700,006
		Capital Social Fijo	65,680,006
		Capital Social Variable	20,000
		Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-
Intangibles	33,068	Formalizadas en Asamblea de Accionistas	-
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	-	Prima en Venta de Acciones	-
	33,068		65,700,006
		CAPITAL GANADO	
		Reservas de Capital	1,570,000
		Resultado de Ejercicios Anteriores	42,404,115
		Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la Venta	-
		Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-
		Resultado Neto	3,774,871
			40,199,244
		PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
			-
		TOTAL CAPITAL CONTABLE	
			105,899,249
TOTAL ACTIVO	106,682,249	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	106,682,249

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	82,593,976
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 2020 es de 63'060,006"

"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."

Se efectuaron operaciones con empresa Serh-Force, S de RL de CV QUE ES PARTE RELACIONADA DE ESTA CASA DE CAMBIO por un importe de \$ 4'725,015 en el ejercicio de enero a diciembre del 2021.

Por concepto de Honorarios por administración de personal
 Se compraron dolares por 44'141,724, se vendieron 38'053,180 se obtuvo una utilidad en MN de \$ 3'250,002 compra de euros 3'043,420 venta Euros 3'163,633 utilidad en MN \$ 141,228 Compra Yen 2,140 se vendieron 190, utilidad en MN \$ 21, compra Dólar Canadiense 1'202,362 Venta dolar canadiense 1'226,973 utilidad en MN \$ 82,237.85, utilidad en Otras Divisas en MN \$ 189,996.

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

DIRECTOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

Lic. Jorge Armando García C.
 Sitio consulta: www.cnbf.gob.mx

Carolina Calderon Badillo

L.C. María Estelita 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 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2021
(Cifras en pesos)

Resultado por Compra venta de Divisas		\$	21,731,033	
Resultado por Valuacion de Divisas		\$	3,246,358	
Ingresos por Intereses		\$	118,369	
Gastos por Intereses		\$	-	
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)		\$	-	
MARGEN FINANCIERO		\$	25,095,760	
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	-		
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	2,191,669		
Resultado por Intermediacion	\$	-		
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	250,255		
Gastos de Administracion	\$	26,929,217	\$	28,870,631
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			-\$	3,774,871
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas		\$	-	
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			-\$	3,774,871
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	-		
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$	-
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS			-\$	3,774,871
Operaciones Discontinuadas		\$	-	
RESULTADO NETO			-\$	3,774,871
Participacion No Controladora		\$	-	
RESULTADO NETO MAYORITARIO			-\$	3,774,871

"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 A. García Calderon

Sitio consulta www.cnbv.gob.mx

CONTRALOR

Carolina Calderon Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Ma. Guadalupe Rojo Rivas

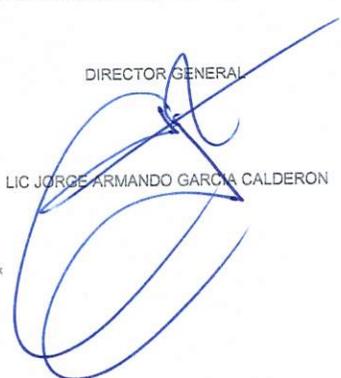
PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2021
 (Cifras en pesos)

Resultado Neto		-\$	3,774,871
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	\$	-	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	1,012,677	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$	-	
Provisiones	\$	-	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$	-	
Operaciones Discontinuas	\$	-	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$	-	
Otros	\$	1,955,444	
	\$	-	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:		-\$	806,751
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$	-	
Cambio en Deudores por Reporto	\$	-	
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	216,651	
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	\$	1,778,544	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$	-	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-	
Otros	\$	-	
	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación		-\$	1,995,195
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	\$	483,362	
	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión		\$	483,362
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		-\$	2,318,584
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo	\$	-	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo	\$	107,025,822	
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo	\$	104,707,238	

*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.

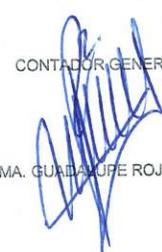
DIRECTOR GENERAL


 LIC JORGE ARMANDO GARCIA CALDERON

CONTRALOR GENERAL


 CAROLINA CALDERON
 BADILLO

CONTADOR GENERAL


 LC MA. GUADALUPE ROJO RIVAS

CARTA DE OBSERVACIONES

Zacatecas, Zac. a 28 de marzo de 2022

**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 2021.

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 2021 que serán las bases para el 2022.

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 este actualizada y que se tenga la descripción de funciones del personal.

2. Observación: El fondo de Caja es con el objetivo de compra-venta de divisas de acuerdo al giro de la empresa, durante la auditoria se realizó un arqueo donde se observa que el fondo se utiliza para compras y gastos a comprobar, se tienen

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

DIRECTOR GENERAL

vales y comprobantes por diferentes conceptos: Compra de despensa para comidas sin comprobante; Compras y gastos para mantenimiento edificio y de vehículos; pago de servicios a empleada de casa, así como pago Diplomados. En el conteo divisas se detectó un faltante de 10 euros.

Recomendación: El fondo de caja debe utilizarse para el objeto que fue creado no mezclar otros conceptos que afecten el control de la operación, se recomienda crear un fondo independiente que sea exclusivo para urgencias y gastos menores, las compras y gastos mayores a \$2,000, deben ser con cheque o por transferencias.

3. Observación: Los encargados de las cajas no cuentan con una fianza y pagará firmado que respalde su compromiso y responsabilidad.

Recomendación:

Se debe crear una fianza o pagare que comprometa al encargado de la caja.

4. Observación: En el Banco Autofin se tienen elaboradas las conciliaciones faltan firmas de aprobación, no se tiene la confiabilidad debido a que de enero a noviembre del 2021 se tienen varias partidas en tránsito, se tienen cargos no correspondidos por el Banco de \$29,580,787 y cargos de la empresa por \$ 59,259,550 y en abonos no correspondidos en bancos por \$23,588,048 y abonos de la empresa por \$ 58,259,550; en la conciliación de diciembre al cierre de auditoria se hicieron los ajustes para solventar las partidas en tránsito mencionadas anteriormente, la mayoría de esas partidas vienen del ejercicio 2018 al cierre del 2021 principalmente son por diferencias en cheques contra el gasto ejercido.

Recomendación: Elaborar todas las conciliaciones bancarias correctamente y de forma oportuna teniendo la depuración total de las operaciones, además de que sean aprobadas por quien la elabora, quien revisa y por quien autoriza, evitando tener saldos sin conciliar entre la contabilidad y los saldos del banco, asimismo evitar dejar partidas en tránsito mayores a tres meses.

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.

5. Observación: El saldo de los bancos al cierre del ejercicio no se invierte en ningún instrumento de valores que pudiera generar un rendimiento favorable a la empresa.

Recomendación: Gestionar por medio de la contraloría, que se promueva con el banco la apertura de una cuenta de inversión que pueda generar un rendimiento que beneficie a la empresa.

6. Observación: En el Activo fijo no se tiene la conciliación del saldo contable contra el total de inventario valuado; no se tiene la práctica de realizar inventarios periódicos de la empresa; no cuentan con etiqueta de identificación; no se tiene la base para la determinación de la depreciación anual y acumulada. En el registro anual por depreciación en resultados no coincide con la depreciación acumulada del balance, se tiene diferencia por \$ 147,051.55.

Recomendación: Se debe conciliar el saldo contable contra el valor del inventario físico con el fin de tener las bases para el cálculo de la depreciación; asegurar que la depreciación a resultados debe ser igual al efecto del periodo de la depreciación del balance; se sugiere realizar inventarios periódicos por lo menos una vez al año y elaborar etiquetas de identificación para su mayor control.

7. Observación: En la cuenta de cargos diferidos y pagos anticipados se tiene un saldo de \$ 33,068.18 sin embargo el saldo real respaldado con documentos, es por \$ 71,774.12 falta corregir el saldo contable.

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se corrija el saldo contable con base a la documentación respalda la operación.

8. Observación: En acreedores diversos se observan saldos de años anteriores en dos cuentas por "sobrante de Caja" la cuenta 240104-90-02 por \$ 2,838.54 y la cuenta 240114-90-04 por \$ 2,221.41.

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se depuren estas cuentas y se generen los ajustes correspondientes, ya que son saldos que vienen de años anteriores.

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

9. Observación: En la cuenta 240114-17-00 "acreedores no identificados" se trae un saldo por \$ 81,208.73, falta su integración.

Recomendación: Se deben dar instrucciones para que se integre esta cuenta, en su caso hacer los ajustes correspondientes.

10. Observación: Se trae un saldo que viene de años anteriores de la cuenta 240114-90-99 "Diversos" pendiente de integrar por \$ \$ 220,619.20.

Recomendación: La contraloría debe dar instrucciones para que se depure a la brevedad este saldo viene de años anteriores y que se elaboren los ajustes correspondientes.

11. Observación: La provisión de obligaciones laborales se trae un saldo en primas de antigüedad cuenta 240114-10-08-02 por \$ 228,067.62 se hizo una estimación en el mes de diciembre 2021 por \$150,000, no se tiene cálculo actuarial con la base para obtener un resultado confiable para su registro. asimismo, se trae un saldo en la cuenta 240114-10-08-01 de "pensiones" por 79,090.89 viene de años anteriores.

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 Impuesto Sobre la Renta se trae un saldo con signo negativo pendiente de integrar por -\$7,840.00 de la cuenta 240214-01-00 ISR pagos provisionales, de la cuenta 240214-02-00 ISR calculo real falta integrar un saldo por -\$16,391.

Recomendación: Se debe dar instrucciones por la contraloría para depurar e integrar estos saldos, se debe determinar el saldo real del cálculo anual de ISR y PTU con base en el resultado fiscal de la conciliación contable y Fiscal y ajustar el registro contable correspondiente.

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

13. Observación: En las cuentas de Resultados en alcance de la revisión se observa que ningún registro cuenta con orden de compra o pedido aprobado.

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.

14. Observación: Se observa que ninguna póliza tiene firma de elaboración y aprobación, asimismo en ningún caso se elaboran solicitudes para pago.

Recomendación: Se recomienda que todas las pólizas deben ser aprobadas la autoridad correspondiente, como evidencia de control y respaldo documental, asimismo debe existir en todos los casos una solicitud para el pago con su respectiva autorización.

15. Observación: De las pruebas seleccionadas, en todos los casos las compras no tienen cotizaciones comparativas de dos o más proveedores, nos comenta el contador que solo se hace de forma verbal la aprobación.

Recomendación: Se pide a la dirección que se establezca una política y procedimiento con la determinación de los montos de compras, para que en ningún caso se autoricen compras sin que se tenga un comparativo de cotizaciones de dos o más proveedores.

Recomendación General: Se pide a la contraloría dar instrucciones al área contable para que se haga una segregación de subcuentas contables dentro del catálogo, con fin de tener un control por cada tipo de gasto correspondiente a cada sucursal por área y por persona.

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**

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



Instituto Mexicano de
Contadores Públicos
Zacatecas

Zacatecas, Zac. a 23 de marzo de 2022

A QUIEN CORRESPONDA:

Por medio de la presente se hace constar que el **C.P.C. Enrique Dávila del Real**, con R.F.C. DARE440109J25. Es Asociado Activo de nuestra Institución, desde el año de 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. Ma. del Consuelo Castañeda Hidalgo

Presidente IMCP Zacatecas 2022

AV. Preparatoria No. - 404 Col. Agronómica,
Zacatecas, Zac. C.P. 98066
Tels. (492) 92 5-06-49
(492) 92 5-32-60
www.imcpz.org.mx

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:

I3G3pLO1VSUICarKecjafT5lnh5NdAoLnjA9_O2oGBmrjK30C2yoHdobeF2dfGj
tHkpVGrjaeal3Wfl5Ohk1SQqGOxgs_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=lnWskJamk1CRI1eY&pExk=mHWpkJ
Wlk1eRI1mW&bmgds=y3emmJLVIVaXIIIXGmqWYIJSYqILV1NZXq6yGx56apYY"

CEDULA N° 227385

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 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

F. Suarez
EL DIRECTOR GENERAL DE PROFESIONES
LIC. FELIPE SUAREZ AGUIRRE.
T. G. N.—3756-72

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 patronos y demás sujetos obligados.

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

El Titular de la Jefatura de Auditoria a Patronos y Verificación

C.P. SALVADOR N. ASPE D.

Registro IMSS No. 0347-ZAC

Enrique Davila del Real
FIRMA DEL INTERESADO

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, correspondiéndole el No. 2804 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



La 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 XXII 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. Magdalena Varela Luján.

El Secretario,

El Director de la Escuela de Comercio y Administración,

Lic. Manuel Díaz Cárdenas.

C. R. Salazar...