



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 2022**

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



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 2022.

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

**H. ASAMBLEA GENERAL DE ACCIONISTAS Y
 CONSEJO DE ADMINISTRACION.**

DICTAMEN

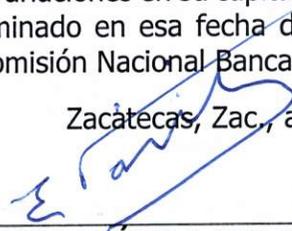
He examinado el Balance General de **PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CRÉDITO** al 31 de diciembre de 2022, el Estado de Resultados, Estado de Variaciones en el Capital Contable y el Estado de Cambios en la Situación Financiera, que le son relativos por el ejercicio terminado 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 2022 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 2023.



**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 2022 por \$43,586,906.21 se integra con la caja de pesos mexicanos \$ 9,858,558.18 y en la caja de moneda extranjera \$33,728,348.03 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, confirmando saldos físicos.

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	Nombre de la cuenta	Monto
110104-00-00-00	Caja Billetes y Monedas	33,728,348.03
110104-01-00-00	Caja Dólares	31,886,743.14
110104-02-00-00	Euros	797,886.50
110104-03-00-00	Caja Libras	63,580.86
110104-04-00-00	Caja Canadienses	551,303.88
110104-05-00-00	Caja Australianos	19,735.05
110104-06-00-00	Caja Francos	9,047.37
110104-07-00-00	Caja Yenes	227,599.20
110104-08-00-00	Caja Brasileños	30,434.72

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



110104-09-00-00	Caja Argentinos	6,943.12
110104-10-00-00	Caja Chilenos	36,220.20
110104-12-00-00	Caja Colombianos	18,481.56
110104-13-00-00	Caja Cubanos	3,339.60
110104-14-00-00	Caja Peruanos	31,474.63
110104-15-00-00	YUAN CHINO	33,506.97
110104-16-00-00	Dólar Hong Kong	12,051.23
110114-00-00-00	Caja Billetes y Monedas	9,858,558.18
110114-01-00-00	Caja Pesos	9,858,558.18
	Total	43,586,906.21

BANCOS

Se tienen dos Bancos con un saldo total al cierre del ejercicio 2022 por \$61,315,624, de los cuales el de **MACCORP** con saldo de \$42,616,840.69; sobre el **Banco Autofin** con saldo de \$ 18,698,783.31 se tienen elaboradas las conciliaciones sin descripción en las partidas que las integran.

Saldos de las cuentas bancarias al final del Ejercicio:

No. de cuenta contable	Nombre de la cuenta	Monto
110204-01-02-01	Maccorp	42,616,840.69
110214-01-01-00	Banco Autofin México, SA Inst Banca Múltiple	18,698,783.31
	Total	61,315,624.00

DEUDORES DIVERSOS

Se tiene un saldo al cierre del ejercicio 2022 por \$1,036,918.25 por concepto de faltantes en caja \$4,633.25; otros deudores en signo negativo por -\$ 10,425 falta depurar y varios préstamos por \$1,047,343.25 a varios funcionarios de la empresa. Hay un préstamo por \$951,500 a un funcionario de la empresa.

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

DIRECTOR GENERAL



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

No. de cuenta contable	Nombre de la cuenta	Monto
140114-90-06-00	Faltantes de Caja	4,633.25
140114-90-10-00	Jorge Armando García Calderón	951,500.00
140114-90-16-00	Onorio de la Riva Lopez	-4,000.00
140114-90-17-00	Jose Luis Rodríguez Berumen	1,800.00
140114-90-18-00	Franco Damián Guardado	7,600.00
140114-90-20-00	Jesus Enrique García Vilasana	-6,425.00
140114-90-21-00	María Guadalupe Cerros Gutiérrez	3,200.00
140114-90-22-00	Jesus Manuel Ordaz Figueroa	16,000.00
140114-90-28-00	Mary Carmen Arévalo Cardona	45,200.00
140114-90-29-00	Jaqueline Carbajal Bucio	2,500.00
140114-90-30-00	Bertha Alicia Muro Sánchez	14,660.00
140114-90-31-00	Arlene Cherraine Suarez Aguilera	250.00
	Total	1,036,918.25

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 2022; no se tiene la base para la determinación de la depreciación anual y acumulada.

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

No. de cuenta contable	Nombre de la cuenta	Monto
160114-04-00-00	Equipo de Transporte	7,027,143.67
160114-05-00-00	Equipo de Computo	1,517,223.81
160114-06-00-00	Mobiliario	720,453.70

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



160114-07-00-00	Adaptaciones y Mejoras	366,150.92
160114-90-00-00	Otros Inmuebles Mobiliario y Equipo	41,799.71
160214-00-00-00	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
	Depreciación acumulada y Revaluación de la Depreciacion	
161114-00-00-00	Depreciacion Acumulada de Inmuebles, Mob y Equipo	-8,969,493.68
161214-00-00-00	Revaluación de la Dep Acum de Inmuebles, Mob y Equ	-72,591.19
	Suma de Activo Fijo Total Revaluado	9,818,619.67
	Suma Total de Depreciacion Revaluado	-
		9,042,084.87
	Activo Fijo Neto Revaluado	776,534.80

CARGOS DIFERIDOS Y PAGOS ANTICIPADOS

Se tiene un saldo al cierre del ejercicio 2022 de \$237,917.50 el cual se desglosa de la siguiente manera:

No. de cuenta contable	Nombre de la cuenta	Monto
190314-01-06-01	Automóviles Seguros Inbursa	64,195.16
190314-01-06-02	Gastos Médicos	22,974.37
190314-01-06-07	Fianza Aeropuerto	150,747.97
	Total	237,917.50

ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

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

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

Se tiene un saldo total al cierre del ejercicio 2022 por \$961,955.84. La provisión de obligaciones laborales se trae un saldo en primas de antigüedad cuenta 240114-10-08-02 por \$535,955.84, el cual se determinó con una operación aritmética calculando 12 días de prima de antigüedad por cada trabajador, los cálculos son correctos, sin embargo, no se tiene cálculo actuarial con la base para obtener un resultado confiable para su registro.

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

No. de Cuenta Contable	Cuenta	Monto
240114-08-01-01	Impuesto sobre productos del trabajo	117,966.00
240114-08-01-02	Impuesto sobre la renta sobre honorarios	8,481.00
240114-08-01-03	Impuesto sobre la renta sobre arrendamiento	8,261.00
240114-08-01-05	IVA sobre honorarios	18,148.00
240114-08-01-06	IVA sobre arrendamiento	9,143.00
240114-08-01-07	Créditos INFONAVIT	24,156.73
240114-08-02-02	2% sobre nominas	21,440.00
240114-08-02-04	Infonavit	66,240.57
240114-08-02-06	Cuotas al IMSS	152,184.00
240114-10-08-02	Prima de Antigüedad	535,935.54
Total, Acreedores diversos y Cuentas por pagar		961,955.84

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 M. en C. Enrique Dávila del Real
 DIRECTOR GENERAL



C.
P.
C.

EGRESOS

Se verifico que las partidas que integran el resultado se encuentren registradas correctamente y respaldadas con factura, cotizaciones, autorización de compra y pago autorizadas por la tesorería y contraloría. Además que las pólizas estuvieran firmadas por quien las elaboró.

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



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 2022**

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



PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO

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

BALANCE GENERAL

AL 31 DE DICIEMBRE 2022

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Miles)

ACTIVO			PASIVO Y CAPITAL		
DISPONIBILIDADES			PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS		
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	\$	43,587	De Corto Plazo	\$	-
Bancos	\$	61,316	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		
		\$ 104,903	Reportos (Saldo Acreedor)	\$	-
			Otros Colaterales Vendidos	\$	- \$ -
INVERSIONES EN VALORES			OTRAS CUENTAS POR PAGAR		
Titulos para Negociar	\$	-	Impuestos a la Utilidad por Pagar	\$	62
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	\$	-
CUENTAS POR COBRAR (NETO)	\$	1,037	Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	\$	-
BIENES ADJUDICADOS	\$	-	Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	\$	962 \$ 1,024
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	\$	777			
INVERSIONES PERMANENTES	\$	-	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		\$ -
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA	\$	-	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS		\$ -
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	\$	-	TOTAL PASIVO		\$ 1,024
OTROS ACTIVOS			CAPITAL CONTABLE		
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles	\$	238	CAPITAL CONTRIBUIDO		
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	\$	-	Capital Social	\$	75,820
		\$ 238	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	\$	-
			Formalizadas en Asamblea de Accionistas	\$	-
			Prima en Venta de Acciones	\$	- \$ 75,820
			CAPITAL GANADO		
			Reservas de Capital	\$	1,570
			Resultado de Ejercicios Anteriores	\$	28,582
			Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la Venta	\$	-
			Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	\$	-
			Resultado Neto	\$	158 \$ 30,310
			PARTICIPACION NO CONTROLADORA		\$ -
			TOTAL CAPITAL CONTABLE		\$ 105,930
TOTAL ACTIVO	\$	106,954	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE		\$ 106,954

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	76,350
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 2021 es de 65'700

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

Se efectuaron operaciones con empresa Serth-Force, S de RL de CV QUE ES PARTE RELACIONADA DE ESTA CASA DE CAMBIO por un importe de \$ 0.00 en el ejercicio de enero a diciembre del 2022. Por concepto de Honorarios por administración de personal

Se compraron dolares por \$ 69'990 se vendieron \$ 93'607 se obtuvo una utilidad en MN de \$ 3'824, compra de euros \$ 7'677, venta Euros \$ 8'213, utilidad en MN \$ 577, Compra Yen 0 se vendieron 0, utilidad en MN \$ 0, compra Dólar Canadiense \$ 2'918 Venta dolar canadiense \$ 4'019 utilidad en MN \$ 486 utilidad en Otras Divisas en MN \$ 148.

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

DIRECTOR GENERAL

CONTRALOR GENERAL

CONTADOR GENERAL

Lic. Jorge Armando García Calderon

Carolina Calderon Badillo

L.C. Hilda Roxana Macías Trejo

Sitio consulta www.enbv.gob.mx



PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000
BALANCE GENERAL
 AL 31 DE DICIEMBRE 2022
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2022
 (Cifras en pesos)

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES		PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Caja, Billetes y Moneda Extranjera	43,586,906	De Corto Plazo	-
Bancos	61,315,624	De Largo Plazo	-
Otras Disponibilidades	-	PRESTAMOS DE ACCIONISTAS	
Documentos de Cobro Inmediato	\$ -	De Corto Plazo	-
Remesas en Camino	\$ -	De Largo Plazo	-
Metalas Finas Amonedadas	\$ -	COLATERALES VENDIDOS	
Disponibilidades Restringidas o dadas en Garantia	-	Reportos (Saldo Acreedor)	-
	104,902,530	Otros Colaterales Vendidos	-
INVERSIONES EN VALORES		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Titulos para Negociar	-	Impuestos a la Utilidad por Pagar	62,077
Titulos Disponibles para la Venta	-	Participacion de los Trabajadores en las Utilidades por Pagar	-
Titulos Conservados a Vencimiento	-	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-
DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)		Pendientes de Formalizar en Asamblea de Accionistas	-
	1,036,918	Acreedores por Liquidacion de Operaciones	-
CUENTAS POR COBRAR (NETO)		Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo	-
	0	Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar	961,966
BIENES ADJUDICADOS			1,024,033
	0	IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)			-
	776,535	CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	
INVERSIONES PERMANENTES			-
ACTIVOS DE LARGA DURACION DISPONIBLES PARA LA VENTA		TOTAL PASIVO	1,024,033
	-	CAPITAL CONTABLE	
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)		CAPITAL CONTRIBUIDO	
	-	Capital Social	75,620,006
OTROS ACTIVOS		Capital Social fijo	75,600,006
Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e	-	Capital Social Variable	20,000
	-	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital	-
Intangibles	237,918	Formalizadas en Asamblea de Accionistas	-
otros Activos a Corto Plazo y Largo Plazo	-	Prima en Venta de Acciones	-
	237,918		75,620,006
CUENTAS DE ORDEN		CAPITAL GANADO	
Cheques de Viajero en Consignacion	-	Reservas de Capital	1,570,000
Giros en Transito	-	Resultado de Ejercicios Anteriores	28,581,702
Activos y Pasivos Contingentes	-	Resultado por Valuacion de Titulos Disponibles para la Venta	-
Divisas a Entregar por Ventas Diferidas	-	Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios	-
Divisas a Recibir por Compras Diferidas	-	Resultado Neto	158,160
Posicion de Divisas	76,349,660		30,309,862
Colaterales Recibidos por la Entidad	-	PARTICIPACION NO CONTROLADORA	
Colaterales recibidos y Vendidos por la Entidad	-		-
Operaciones por Cuentas de Terceros	-	TOTAL CAPITAL CONTABLE	105,929,868
Documentos a Cobranza (Salvo Buen Cobro)	-	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	
Otras Cuentas de Registro	-		106,953,901
TOTAL ACTIVO	106,953,901		

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2021 es de 65'700,006"

"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 \$ 0.00 en el ejercicio de enero a diciembre del 2022.

Por concepto de Honorarios por administración de personal

Se compraron dolares por \$ 64,990,306, se vendieron \$ 93,807,518 se obtuvo una utilidad en MN de \$ 3,824,746, compra de euros \$ 7,767,454 venta Euros \$ 8,213,620 utilidad en MN \$ 577,730 Compra Yen 0 se vendieron 0, utilidad en MN \$ 0, compra Dólar Canadiense \$ 2,918,376 Venta dólar canadiense \$ 4,019,287 utilidad en MN \$ 486,609, utilidad en Otras Divisas en MN \$ 148,445.

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 Garcia C.
 Sitio consulta www.cnfv.gub.mx

Carolina Calderon Badillo

L.C. Hilda Rotana Macias Trejo



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 2022

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2022

(Cifras en Miles)

Resultado por Compra venta de Divisas		\$	27,641
Resultado por Valuacion de Divisas		-\$	3,173
Ingresos por Intereses		\$	194
Gastos por Intereses		\$	-
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)		\$	<u>-</u>
MARGEN FINANCIERO		\$	24,661
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	1,841	
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	-	
Resultado por Intermediacion	\$	-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	2,895	
Gastos de Administracion	\$	25,019	\$ <u>20,283</u>
RESULTADO DE LA OPERACIÓN			4,378
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas	\$		-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	4,378
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	538	
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$ <u>538</u>
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	158
Operaciones Discontinuas	\$		-
RESULTADO NETO		\$	158
Participacion No Controladora			-
RESULTADO NETO MAYORITARIO		\$	<u>158</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 A. García Calderon

CONTRALOR

Carolina Calderon Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Hilda Roxana Macias Trejo



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 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2022
(Cifras en pesos)

Resultado por Compra venta de Divisas		\$	27,640,990
Resultado por Valuacion de Divisas		-\$	3,173,262
Ingresos por Intereses		\$	193,690
Gastos por Intereses		\$	-
Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)		\$	-
MARGEN FINANCIERO		\$	24,661,418
Comisiones y Tarifas Cobradas	\$	1,841,022	
Comisiones y Tarifas Pagadas	\$	-	
Resultado por Intermediacion	\$	-	
Otros Ingresos (Egresos) de la Operación	\$	2,894,533	
Gastos de Administracion	\$	25,018,945	\$ 23,965,435
RESULTADO DE LA OPERACIÓN		\$	695,983
Participacion en el Resultado de Subsidiarias no Consolidadas y Asociadas		\$	-
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD		\$	695,983
Impuestos a la Utilidad Causados	\$	537,823	
Impuestos a la Utilidad Diferidos (Netos)	\$	-	\$ 537,823
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS		\$	158,160
Operaciones Discontinuidas		\$	-
RESULTADO NETO		\$	158,160
Participacion No Controladora		\$	-
RESULTADO NETO MAYORITARIO		\$	158,160

"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. Hilda Roxana Macias Trejo

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 2022
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras en pesos)

Resultado Neto		\$	158,160
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a Actividades de Inversión y Financiamiento	\$	-	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	-	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$	-	
Provisiones	\$	-	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$	-	
Operaciones Discontinuas	\$	-	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$	-	
Otros	\$	127,541	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:		\$	127,541
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$	-	
Cambio en Deudores por Reporto	\$	-	
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	767	
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	\$	241,033	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$	-	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación		\$	240,266
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	\$	75,591	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión		\$	75,591
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		\$	195,293
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		\$	104,707,237
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		\$	104,902,530

*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.

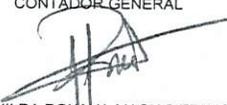
El presente estado de flujos de efectivo fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.

DIRECTOR GENERAL

 LIC JORGE ARMANDO GARCIA CALDERON

CONTRALOR GENERAL

 CAROLINA CALDERON
 BADILLO

CONTADOR GENERAL

 L.C. HILDA ROXANA MACIAS TREJO

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 2022
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2022
 (Cifras en miles pesos)

Resultado Neto		\$	158
Pérdidas por Deterioro o Efecto por Reversión del Deterioro Asociados a			
Actividades de Inversión y Financiamiento	\$	-	
Depreciaciones de Inmuebles, Mobiliario y Equipo	\$	-	
Amortizaciones de Activos Intangibles	\$	-	
Provisiones	\$	-	
Impuestos a la Utilidad Causados y Diferidos	\$	-	
Operaciones Discontinuas	\$	-	
Participación en el Resultados de Subsidiarias No Consolidadas	\$	-	
Otros	\$	128	
Ajustes por Partidas que No Implican Flujo de Efectivo:		\$	128
Actividades de operación			
Cambio en Inversiones en Valores	\$	-	
Cambio en Deudores por Reporto	\$	-	
Cambio en Cuentas por Cobrar (Neto)	\$	1	
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	\$	241	
Cobros de Impuestos a la Utilidad (Devoluciones)	\$	-	
Pagos de Impuestos a la Utilidad	\$	-	
Otros	\$	-	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Operación		\$	240
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	\$	76	
Flujos Netos de Efectivo de Actividades de Inversión		\$	76
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		\$	195
Efectos por Cambios en el Valor del Efectivo y Equivalentes de Efectivo		\$	-
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo		\$	104,707
Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo		\$	104,903

* 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

L.C. HILDA ROXANA MACIAS TREJO

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 2022.
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2022
 (Cifras en pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO				Participación No Controladora	Resultado neto	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano	Prima en Venta de Acciones	Obligaciones Subordinadas en Circulación	Reservas de Capital	Ejercicios Anteriores	Resultado por Valuación de Títulos Disponibles para la Venta	Resultado por Valuación de Instrumentos de Cobertura de Flujos de Efectivo			
Saldo al inicio del Periodo	\$ 65,700,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,629,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 104,329,250
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS											
Suscripción de acciones	\$ 9,920,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	\$ 9,920,000	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,920,000
Saldo al inicio del periodo	\$ 75,620,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 38,629,244	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 115,819,250
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL											
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 386,937	\$ 386,937
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 386,937	\$ 386,937
Saldo al final del periodo	\$ 75,620,006	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 1,570,000	\$ 28,352,925	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 105,929,868

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

DIRECTOR GENERAL

LIC. JORGE ARMANDO GARCIA CALDERON

CONTRALOR GENERAL

CAROLINA CALDERON BADILLO

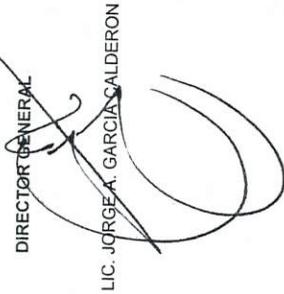
CONTADOR GENERAL

LC. HILDA ROXNA MACIAS TREJO

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 2022.
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2022
 (Cifras en Miles)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO				CAPITAL GANADO						Participación No Controladora	Total Capital Contable
	Capital Social	Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas por su Órgano	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	\$ 65,700	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,629	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 104,329
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS PROPIETARIOS												
Suscripción de acciones	\$ 9,920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,920
Capitalización de utilidades	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Constitución de reservas	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Pago de dividendos	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	\$ 9,920	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 9,920
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,629	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,629
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Resultado por tenencia de activos no monetarios	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Otros	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,629	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 38,629
Saldo al final del periodo	\$ 75,620	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 28,353	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ 103,973

* 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 normas prácticas y a las disposiciones aplicables.

DIRECTOR GENERAL

 LIC. JORGE A. GARCÍA CALDERÓN

CONTRALOR GENERAL

 CAROLINA CALDERÓN BADILLO

CONTADOR GENERAL

 L.C. HILDA ROXANA MACÍAS TREJO

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO
ANÁLISIS DE LA DISTRIBUCIÓN DE RECURSOS FINANCIEROS
 FECHA DEL REPORTE AL CIERRE DE OPERACIONES DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

CONCEPTO	IMPORTE M.N.	
	PARCIAL	TOTAL
CAJA		22,349,253
MONEDA NACIONAL	8,108,457	
DIVISAS	14,240,796	
ORO Y PLATA	-	
BANCOS		69,060,419
MONEDA NACIONAL	26,443,578	
MONEDA EXTRANJERA	42,616,841	
INVERSIONES		
MONEDA NACIONAL	-	
MONEDA EXTRANJERA	-	
REMESAS		
-	-	
DOCTOS. DE COBRO INMEDIATO		
TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE RECIBIR	-	
OPERACIONES PENDIENTES DE RECIBIR	-	
TOTAL RECURSOS LÍQUIDOS		91,409,672
MENOS		
GIROS EN TRÁNSITO		-
CHEQUES A CARGO DE BANCOS DEL PAÍS	-	-
DOCTOS. VENDIDOS A CONSIGNACIÓN	-	-
TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE PAGO	-	-
DEPOSITOS RECIBIDOS PENDIENTES DE LIQUIDAR	-	-
DOCUMENTOS RECIBIDOS SALVO BUEN COBRO	-	-
SOBREGIROS BANCARIOS	-	-
OTROS (APORTACIONES PENDIENTES)	961,956	
MONEDA NACIONAL DIVERSOS	62,077	1,024,033
TOTAL OBLIGACIONES INMEDIATAS		1,024,033
MARGEN O (FALTANTE DE RECURSOS)		90,385,640
COMPRAS Y VENTAS DIFERIDAS		
COMPRAS 24 HRS A RECIBIR DIVISAS		-
COMPRAS 48 HRS A RECIBIR DIVISAS		-
PESOS DE VENTAS 24 HRS A RECIBIR		-
PESOS DE VENTAS 48 HRS A RECIBIR		-
VENTAS 24 HRS A RECIBIR DIVISAS		-
VENTAS 48 HRS A RECIBIR DIVISAS		-
PESOS DE COMPRAS 24 HRS A RECIBIR		-
PESOS DE COMPRAS 48 HRS A RECIBIR		-



PRODIRA CASA DE CAMBIO

FIRMA _____
 NOMBRE Lic. Jorge Armando Garcia Calderon
 CARGO Director General

FIRMA _____
 NOMBRE Norma Alicia Galván Roque
 CARGO Tesorero

FIRMA _____
 NOMBRE LC Hilda Roxana Macías Trejo
 CARGO Persona que elabora la cédula

FECHA 31 de Diciembre 2022

*NOTA: Impuestos por pagar: se consideran en este reporte aún y cuando no es una obligación inmediata.

CARTA DE OBSERVACIONES

Zacatecas, Zac. a 28 de marzo de 2023

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

**Attn.: Asamblea general de accionistas
 y consejo de administración**

Por este conducto reciba nuestro informe, sobre aquellas situaciones que observamos en nuestra revisión del 1 de enero al 31 de diciembre del 2022.

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 2022 que serán las bases para el 2023.

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.

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

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

Recomendación:

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

2. Observación: En el Banco Autofin se tienen elaboradas las conciliaciones sin descripción en las partidas que las integran. Se detectaron saldos en conciliación desde el mes de febrero al mes de noviembre. Al cierre de diciembre se encuentran conciliados estos saldos.

Recomendación: Elaborar todas las conciliaciones bancarias detallando las partidas que en ellas se presentan. Evitando tener saldos sin conciliar entre la contabilidad y los saldos del banco, asimismo evitar dejar partidas en tránsito mayores a tres meses.

3. 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. Se constató que se cuenta con un inventario físico codificado pendiente de ser valuado y conciliar contra registros contables.

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

4. Observación: La provisión de obligaciones laborales se trae un saldo en primas de antigüedad cuenta 240114-10-08-02 por \$535,935.54, este monto fue determinado por la empresa con un cálculo aritmético de 12 días de prima de antigüedad por cada trabajador, las operaciones aritméticas son correctas.

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: 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.

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

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**

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:

I3G3pLO1IVSUllCarKecjafT5lnh5NdAoLnjA9_O2oGBmrjK30C2yoHdobeF2dfGj
tHkpVGrrjaeal3Wfl5Ohk1SQqGOxgs_lxMPZ14PR4p5MqKhVmp2RoiGUoQ

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
Wik1eRl1mW&bmgds=y3emmJLVIVaXlIXGmqWYlJSYqILV1NZXq6yGx56apYY"

CEDULA Nº 227385

REGISTRO DEL TITULO Nº 13 del Libro XXII de Contadores Públicos y Auditores.



Enrique 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

Felipe Suarez Aguirre
EL DIRECTOR GENERAL DE PROFESIONES

LIC. FELIPE SUAREZ AGUIRRE.
T. G. N.—3755-72



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 Jefe de la Jefatura de Auditoria a Patrones y Verificación

C.P. SALVADOR N. ASPE D.

Registro IMSS No. 0347-ZAC

Salvador N. Aspe D.
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

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



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

Dr. Manuel del Real

El Director de la Escuela de Comercio