



PRODIRA S.A. DE C.V.

CASA DE CAMBIO

## CONTENIDO

### DICTAMEN DE AUDITOR

ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS :

ANEXO I

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

ESTADO DE RESULTADOS INTEGRAL

ESTADO DE CAMBIOS EN EL CAPITAL CONTABLE

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS

ANEXO II

CARTA DE OBSERVACIONES FINALES

ANEXO III



## INFORME DE AUDITOR INDEPENDIENTE

Al Consejo de Administración y a los Accionistas de:  
Prodira S.A. de C.V. , Casa de Cambio , Actividad Auxiliar del Crédito.

### Opinión con salvedad

He auditado los estados financieros de **Prodira S.A. DE C.V. , Casa de Cambio**, Actividad auxiliar de Crédito, que comprenden los balances generales al 31 de diciembre de 2025 y 2024, así como sus estados de resultados, de variaciones en el capital contable y de flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, así como las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En mi opinión, **excepto por los efectos de la cuestión descrita en la sección “Fundamento de la opinión con salvedad”**, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Entidad al 31 de diciembre de 2025, así como sus resultados y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, **de conformidad con los criterios contables y disposiciones de carácter general aplicables a las Casas de Cambio, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV).**

### Fundamento de la opinión

Como se describe en la Nota 9 correspondiente a Obligaciones Laborales, la Entidad determinó de manera interna un importe estimado de las obligaciones por beneficios a los empleados, tales como primas de antigüedad, indemnizaciones y otros beneficios posteriores al empleo; sin embargo, dicha cuantificación no fue realizada con base en estudios actuariales elaborados por especialistas independientes, conforme a lo establecido en la Norma de Información Financiera NIF D-3 “Beneficios a los empleados”.

En consecuencia, no fue posible para nosotros obtener evidencia de auditoría suficiente y competente que nos permita evaluar la razonabilidad del importe del pasivo laboral reconocido,



ni determinar los efectos que el reconocimiento y valuación de dichas obligaciones conforme a la NIF D-3 hubieran tenido en el balance general, en los resultados del ejercicio y en el capital contable de la Entidad al 31 de diciembre de 2025.

Mi auditoría fue realizada de conformidad con las **Normas Internacionales de Auditoría (NIA)**. Mis responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen en la sección "**Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**" de este informe. Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido **es suficiente y adecuada** para sustentar mi opinión con salvedad.

#### **Asuntos clave de la auditoría**

Las cuestiones clave de la auditoría son aquellas cuestiones que, según nuestro juicio profesional, han sido de la mayor significatividad en nuestra auditoría de los estados financieros del periodo actual. Estas cuestiones han sido tratadas en el contexto de nuestra auditoría de los estados financieros en su conjunto y en la formación de nuestra opinión sobre estos, y no expresamos una opinión por separado sobre esas cuestiones.

He determinado que no existen asuntos clave de la auditoría que se deban comunicar en nuestro informe

#### **Responsabilidades de la Administración y de los encargados del gobierno de la Casa de Cambio con respecto a los estados financieros**

La Administración es responsable de preparación y presentación de los estados financieros adjuntos de conformidad con los criterios contables y disposiciones de carácter general aplicables a Casas de Cambio, establecidos por la CNBV, que se describen en la Nota 1a) a dichos estados financieros, y del control interno que la Administración consideró necesario para permitir la preparación de estados financieros libres de desviación material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la Casa de Cambio de continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando el postulado de negocio en marcha, a menos que,



la Administración tenga la intención de liquidar la Casa de Cambio o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa más realista.

Los encargados del gobierno de la Casa de Cambio son responsables de la supervisión del proceso y emisión de su información financiera.

### **Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros**

Mis objetivos son obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de errores materiales, ya sean por fraude o error, y emitir un informe de auditoría que contenga mi opinión. Seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no garantiza que una auditoría realizada de conformidad con las NIA siempre detecte un error material, cuando éste exista. Los errores pueden deberse a fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influirán en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoría de conformidad con las NIA, aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoría. También:

\*Identificamos y valoramos los riesgos de desviación material en los estados financieros, debido a fraude o error, diseñamos y aplicamos procedimientos de auditoría para responder a dichos riesgos y obtenemos evidencia de auditoría suficiente y adecuada para proporcionar una base para nuestra opinión. El riesgo de no detectar una desviación material debido a fraude es más elevado que en el caso de una desviación material debida a error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionadamente erróneas o la elusión del control interno.

\*Obtenemos conocimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias y no con el propósito de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Casa de Cambio.

- Evalúo si las políticas contables aplicadas son adecuadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y de las revelaciones relativas presentadas por la Administración.
- Concluyo si es adecuado que la Administración utilice la base contable de



negocio en marcha para preparar los estados financieros, y si, basado en la evidencia de auditoría obtenida, existe incertidumbre material con base en hechos o condiciones que puedan generar dudas significativas sobre la capacidad de la Compañía para continuar como negocio en marcha. Si concluyo que existe una incertidumbre material, se requiere que llame la atención en mi informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones son inadecuadas, que exprese una opinión modificada. Mis conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de mi informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuros pueden ser causa de que la Compañía deje de ser un negocio en marcha.

- Evaluamos la presentación global, la estructura y el contenido de los estados financieros, incluida la información revelada, y si los estados financieros representan las transacciones y hechos subyacentes de un modo que logran la presentación razonable.

Comunicamos a los encargados del gobierno de la Casa de Cambio en relación con, entre otros asuntos, el alcance y el momento de la realización de la auditoría planificada y los hallazgos significativos de la auditoría así, como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos en el transcurso de la auditoría.

También proporcionamos a los encargados del gobierno de la Casa de Cambio una declaración de que hemos cumplido con los requerimientos de ética aplicables en relación con la independencia y de comunicarles todas las relaciones demás asuntos de los que se pueda esperar razonablemente que afecten nuestra independencia y, en su caso, las correspondientes salvaguardas.

Describimos esas cuestiones en nuestro informe de auditoría salvo que las disposiciones legales o reglamentarias prohíban revelar públicamente la cuestión o, en circunstancias extremadamente poco frecuentes, determinemos que una cuestión no se debería comunicar en nuestro informe porque cabe razonablemente esperar que las consecuencias adversas de hacerlo superarían los beneficios de interés público de la misma.

#### **Otras cuestiones**



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

La Entidad está obligada a preparar y presentar sus estados financieros con base en los criterios de contabilidad y las bases para la formulación, presentación y publicaciones aplicables a las Casas de Cambio emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores.

L.C.C. José Ma. Maldonado Ibarra

Zacatecas, Zacatecas

27 marzo de 2026

PRODIRA S.A. DE C.V., CASA DE CAMBIO



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

# **PRODIRA S.A. DE C.V.**

## **CASA DE CAMBIO**

### **ESTADOS FINANCIEROS DICTAMINADOS**

### **31 DE DICIEMBRE DE 2025**



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

[gafca68@hotmail.com](mailto:gafca68@hotmail.com)

Zacatecas, Zac.

# ANEXO I



**PRODIRA CASA DE CAMBIO**

**PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO**  
 Alameda #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 96000  
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE 2025**  
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2025  
 (Cifras en Miles)

| ACTIVO                                                                                         |            | PASIVO Y CAPITAL                                                                                 |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO</b>                                                   | \$ 101,063 | <b>PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>                                                 | \$ -       |
| Caja, billetes y monedas extranjeros                                                           | \$ 46,800  | De Corto Plazo                                                                                   | \$ -       |
| Bancos                                                                                         | \$ 54,308  | De Largo Plazo                                                                                   | \$ -       |
| Documentos de corto inmediato                                                                  | \$ -       |                                                                                                  | \$ 960     |
| Metalos preciosos amonedados                                                                   | \$ 255     | <b>PRESTAMOS DE PROPIETARIOS</b>                                                                 | \$ 960     |
| Instrumentos financieros de alta liquidez                                                      | \$ -       | De Corto Plazo                                                                                   | \$ -       |
| Remesas en Camino                                                                              | \$ -       | De Largo Plazo                                                                                   | \$ -       |
| Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía                           | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | <b>COLATERALES VENDIDOS</b>                                                                      | \$ -       |
| <b>INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS</b>                                                 | \$ -       | Reportos (Saldo Acreedor)                                                                        | \$ -       |
| Instrumentos financieros negociables                                                           | \$ -       | Otros Colaterales Vendidos                                                                       | \$ -       |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender                                                  | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
| Instrumentos financieros para cobrar principal o interés (valores) (neto)                      | \$ -       | <b>PASIVO POR ARRENDAMIENTO</b>                                                                  | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ 1,502   |
| <b>DEUDORES POR REPORTO</b>                                                                    | \$ -       | <b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>                                                                   | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | Acreedores por Liquidación de Operaciones                                                        | \$ -       |
| <b>CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>                                                               | \$ 4,344   | Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo                                                 | \$ 268     |
|                                                                                                | \$ -       | Contribuciones por pagar                                                                         | \$ 1,234   |
| <b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>                                                               | \$ -       | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                                                    | \$ -       |
| <b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS</b> | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | <b>PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA</b>                       | \$ -       |
| <b>PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)</b>                                                | \$ 288     | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTAS | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
| <b>PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                                                 | \$ 57      | <b>OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO</b>   | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ 332     |
| <b>ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>                  | \$ -       | <b>PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                                                        | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ 1,114   |
| <b>ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)</b>                                     | \$ -       | <b>PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS</b>                                                     | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
| <b>INVERSIONES PERMANENTES</b>                                                                 | \$ -       | <b>CREDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>                                                   | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ 3,607   |
| <b>ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)</b>                                                              | \$ -       | <b>TOTAL PASIVO</b>                                                                              | \$ 3,907   |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
| <b>CREDITO MERCANTIL</b>                                                                       | \$ -       | <b>CAPITAL CONTABLE</b>                                                                          | \$ 84,020  |
|                                                                                                | \$ -       | <b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>                                                                       | \$ 84,020  |
|                                                                                                | \$ -       | Capital Social                                                                                   | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital                                                    | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | Formalizaciones en Asambleas de Accionistas                                                      | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | Prima en Venta de Acciones                                                                       | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ 17,815  |
|                                                                                                | \$ -       | <b>CAPITAL GANADO</b>                                                                            | \$ 2,920   |
|                                                                                                | \$ -       | Reservas de Capital                                                                              | \$ 14,877  |
|                                                                                                | \$ -       | Resultado de Ejercicios Anteriores                                                               | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | Otros resultados integrales                                                                      | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | - Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                                     | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | - Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición                      | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | - Remediación de beneficios diferidos a los empleados                                            | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | - Resultado por tenencia de activos no monetarios                                                | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | Participación en ORI de otras entidades                                                          | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       |                                                                                                  | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | <b>TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA</b>                                                          | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | <b>TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA</b>                                                       | \$ -       |
|                                                                                                | \$ -       | <b>TOTAL CAPITAL CONTABLE</b>                                                                    | \$ 101,835 |
| <b>TOTAL ACTIVO</b>                                                                            | \$ 105,752 | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE</b>                                                           | \$ 105,742 |

**CUENTAS DE ORDEN**

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| Cheques de Viajero en Contingencia              | \$ -      |
| Giro en Tránsito                                | \$ -      |
| Activos y Pasivos Contingentes                  | \$ -      |
| Dudas a Entregar por Ventas Diferidas           | \$ -      |
| Dudas a Recibir por Compras Diferidas           | \$ -      |
| Posición de Divisas                             | \$ 81,693 |
| Colaterales Recibidos por la Entidad            | \$ -      |
| Colaterales recibidos y Vendidos por la Entidad | \$ -      |
| Operaciones por Cuentas de Termino              | \$ -      |
| Documentos a Cobranza (Salvo Buen Cobro)        | \$ -      |
| Otras Cuentas de Registro                       | \$ -      |

"El saldo histórico del capital social al 31 de diciembre de 2024 no de \$4 020"

"El presente balance general es una fórmula de conformidad con los criterios de fiabilidad 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 normas prioritarias 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 compraron dólares por \$43,026 se vendieron \$ 43,632, utilidad en MN de \$ 2,614. Compra de euros \$4,320, venta Euros \$4,486, utilidad en MN \$ 347. Compra Yen \$ 264, se vendieron \$202, utilidad en MN \$57. Compra Dólar Canadiense \$214, venta dólar canadiense \$1 840, utilidad en MN \$169, utilidad en Otras Divisas en MN \$ 68. Las operaciones están valorizadas al T.C. de cierre de jornada del mes correspondiente: 18.0089.

Disponibilidades Restringidas incluye numerario asegurado por la Procuraduría General de la República se registró en cualquier momento.

Se efectuaron 5 operaciones de reporte durante el mes de diciembre 2025, obteniendo un monto total de intereses de \$0.01 pesos, el plazo promedio de contratación fue de 24 hrs. Colaterales entregados serie M330526 un promedio 24 títulos a precio promedio de \$0.00. Colaterales entregados serie 10250813 un promedio 18054 títulos a precio promedio de \$0.00. Cédulas entregadas serie GBMF28M un promedio 629214 títulos a precio promedio de \$0.00. Colaterales entregados serie B1261210 un promedio 608 títulos a precio promedio de \$0.00. Colaterales entregados serie B1260723 un promedio 1624 títulos a precio promedio de \$0.00. La tasa de premio promedio del reporte 10.15%.

DIRECTOR GENERAL

CONTRALOR GENERAL

CONTRALOR GENERAL

Lic. Jorge Armando García Calderón  
 Tel: 01844 422 11 11  
 Correo: jgarcia@prodira.com.mx y www.prodira.com.mx

Carolina Castellón Barón

L.G. Hilda Mariana Marías Trejo



PRODIRA CASA DE CAMBIO

PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DEL CREDITO

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

ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA AL 31 DICIEMBRE 2025

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2025

(Cifras en Miles)

| ACTIVO                                                                                  |            | PASIVO Y CAPITAL                                                                                |           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO                                                   | \$ 101,063 | PRESTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS                                                       |           |
| Caja, billetes y monedas extranjeros                                                    | \$ 48,600  | De Corto Plazo                                                                                  | \$ -      |
| Bancos                                                                                  | \$ 54,268  | De Largo Plazo                                                                                  | \$ -      |
| Documentos de cobro inmediato                                                           | \$ 0       |                                                                                                 |           |
| Metales preciosos amonedados                                                            | \$ 255     | PRÉSTAMOS DE PROPIETARIOS                                                                       | 960       |
| Instrumentos financieros de alta liquidez                                               | \$ -       | De Corto Plazo                                                                                  | \$ 960    |
| Remesas en Camino                                                                       | \$ -       | De Largo Plazo                                                                                  | \$ -      |
| Efectivo y equivalentes de efectivo restringidos o dados en garantía                    | \$ -       |                                                                                                 |           |
|                                                                                         |            | COLATERALES VENDIDOS                                                                            |           |
| INVERSIONES EN INSTRUMENTOS FINANCIEROS                                                 | \$ -       | Reportos (Saldo Acreedor)                                                                       | \$ -      |
| Instrumentos financieros negociables                                                    | \$ -       | Otros Colaterales Vendidos                                                                      | \$ -      |
| Instrumentos financieros para cobrar o vender                                           | \$ -       |                                                                                                 |           |
| Instrumentos financieros para cobrar principal e interés (valores) (neto)               | \$ -       | PASIVO POR ARRENDAMIENTO                                                                        |           |
|                                                                                         |            |                                                                                                 |           |
| DEUDORES POR REPORTO                                                                    | \$ -       | OTRAS CUENTAS POR PAGAR                                                                         | 1,502     |
| CUENTAS POR COBRAR (NETO)                                                               | \$ 4,344   | Acreedores por Liquidación de Operaciones                                                       | \$ -      |
| BIENES ADJUDICADOS (NETO)                                                               | \$ -       | Acreedores por Colaterales Recibidos en Efectivo                                                | \$ -      |
|                                                                                         |            | Contribuciones por pagar                                                                        | \$ 268    |
| ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN MANTENIDOS PARA LA VENTA O PARA DISTRIBUIR A LOS PROPIETARIOS | \$ -       | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar                                                   | \$ 1,234  |
| PAGOS ANTICIPADOS Y OTROS ACTIVOS (NETO)                                                | \$ 288     |                                                                                                 |           |
| PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)                                                 | \$ 57      | PASIVOS RELACIONADOS CON GRUPOS DE ACTIVOS MANTENIDOS PARA LA VENTA                             |           |
| ACTIVOS POR DERECHOS DE USO DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)                  | \$ -       | APORTACIONES PARA FUTUROS AUMENTOS DE CAPITAL PENDIENTE DE FORMALIZAR EN ASAMBLEA DE ACCIONISTA |           |
| ACTIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETO)                                     | \$ -       | OBLIGACIONES ASOCIADAS CON EL RETIRO DE COMPONENTES DE PROPIEDADES, MOBILIARIO Y EQUIPO         |           |
| INVERSIONES PERMANENTES                                                                 | \$ -       | PASIVO POR IMPUESTOS A LA UTILIDAD                                                              | 332       |
| ACTIVOS INTANGIBLES (NETO)                                                              | \$ -       | PASIVO POR BENEFICIOS A LOS EMPLEADOS                                                           | 1,114     |
| CREDITO MERCANTIL                                                                       | \$ -       | CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS                                                         |           |
|                                                                                         |            | TOTAL PASIVO                                                                                    | 3,807     |
|                                                                                         |            | CAPITAL CONTABLE                                                                                |           |
|                                                                                         |            | CAPITAL CONTRIBUIDO                                                                             | 84,020    |
|                                                                                         |            | Capital Social                                                                                  | \$ 84,020 |
|                                                                                         |            | Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital Formalizadas en Asambleas de Accionistas          | \$ -      |
|                                                                                         |            | Prima en Venta de Acciones                                                                      | \$ -      |
|                                                                                         |            | CAPITAL GANADO                                                                                  | 17,815    |
|                                                                                         |            | Reservas de Capital                                                                             | \$ 2,939  |
|                                                                                         |            | Resultado de Ejercicios Anteriores                                                              | \$ 14,877 |
|                                                                                         |            | Otros resultados integrales                                                                     | \$ -      |
|                                                                                         |            | - Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                                    | \$ -      |
|                                                                                         |            | - Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición                     | \$ -      |
|                                                                                         |            | - Remediación de beneficios definidos a los empleados                                           | \$ -      |
|                                                                                         |            | - Resultado por tenencia de activos no monetarios                                               | \$ -      |
|                                                                                         |            | Participación en ORI de otras entidades                                                         | \$ -      |
|                                                                                         |            | TOTAL PARTICIPACIÓN CONTROLADORA                                                                |           |
|                                                                                         |            | TOTAL PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA                                                             |           |
|                                                                                         |            | TOTAL CAPITAL CONTABLE                                                                          | 101,835   |
| TOTAL ACTIVO                                                                            | \$ 105,752 | TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE                                                                 | 105,742   |

CUENTAS DE ORDEN

|                                                 |           |
|-------------------------------------------------|-----------|
| Cheques de Viajero en Consignación              | \$ -      |
| Gastos en Tránsito                              | \$ -      |
| Activos y Pasivos Contingentes                  | \$ -      |
| Divisas a Entregar por Ventas Diferidas         | \$ -      |
| Divisas a Recibir por Compras Diferidas         | \$ -      |
| Posición de Divisas                             | \$ 83,693 |
| 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 2024 es de 84 020"

"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 normas 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 compraron dólares por \$43,028, se vendieron \$ 43,632, utilidad en MN de \$ 2,614. Compra de euros \$4,326, venta Euros \$4,486, utilidad en MN \$ 347. Compra Yen \$ 264, se vendieron \$202, utilidad en MN \$57. Compra Dólar Canadiense \$214, venta dólar canadiense \$1,946, utilidad en MN \$169, utilidad en Otras Divisas en MN \$ 68. Las operaciones están valorizadas al T.C. de cierre de jornada del mes correspondiente: 18.0080.

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

Se efectuaron 5 operación de reporto durante el mes de diciembre 2025, obteniendo un monto total de intereses de \$0.08 pesos, el plazo promedio de contratación fue de 24 hrs. Colaterales entregados serie: M330526 un promedio 24 títulos a precio promedio de \$0.09. Colaterales entregados serie: J2290913 un promedio 18054 títulos a precio promedio de \$0.09. Colaterales entregados serie: CBMF284 un promedio 629214 títulos a precio promedio de \$0.00. Colaterales entregados serie: B261210 un promedio 608 títulos a precio promedio de \$0.00. Colaterales entregados serie: B260723 un promedio 1824 títulos a precio promedio de \$0.00. La tasa de premio promedio del reporto 10.15%.

DIRECTOR GENERAL

Lic. Jorge Armando García Calderón

CONTRALOR GENERAL

Carolina Calzadón Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Hilda Rocana Macías Trejo



PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO  
Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000  
**ESTADO DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2025  
(Cifras en pesos)

|                                                                           |     |            |                |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|------------|----------------|
| Resultado por Compra venta de Divisas                                     | \$  | 24,570,909 |                |
| Resultado por Valuacion de Divisas                                        | -\$ | 7,120,961  |                |
| Ingresos por Intereses                                                    | \$  | 308,612    |                |
| Gastos por Intereses                                                      |     | -          |                |
| Resultado por Posicion Monetaria Neto (Margen Financiero)                 |     |            | \$ 17,758,559  |
| <b>MARGEN FINANCIERO</b>                                                  |     |            |                |
| Comisiones y Tarifas Cobradas                                             |     | 4,781      |                |
| Comisiones y Tarifas Pagadas                                              | \$  | 805,750    |                |
| Resultado por Intermediacion                                              |     | -          |                |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación                                  | \$  | 20         | \$ 28,478,918  |
| Gastos de Administracion                                                  | \$  | 27,677,969 | -\$ 10,720,358 |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                                          |     |            |                |
| Participacion en el Resultado neto de Otras Entidades                     |     |            | -\$ 10,720,358 |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         |     |            |                |
| Impuestos a la Utilidad                                                   | \$  | -          | -\$ 10,720,358 |
| <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS</b>                           |     |            |                |
| Operaciones Discontinuadas                                                | \$  | -          | -\$ 10,720,358 |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                     |     |            | \$ -           |
| Otros Resultados Integrales                                               |     |            |                |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                |     |            |                |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición |     |            |                |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                       |     |            |                |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios                           |     | \$         | -              |
| Participación en ORI de otras entidades                                   |     |            | -\$ 10,720,358 |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                                 |     |            |                |
| <b>Resultado neto atribuible a:</b>                                       | \$  | -          |                |
| Participación controladora                                                | \$  | -          | \$ -           |
| Participación no controladora                                             |     |            |                |
| <b>Resultado integral atribuible a:</b>                                   | \$  | -          |                |
| Participación controladora                                                | \$  | -          | \$ -           |
| Participación no controladora                                             |     |            |                |
| <b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>                               |     |            | -\$ 1,401      |

"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."

DIRECTOR GENERAL

Lic. Jorge A. García Calderón

CONTRALOR

Carolina Calderón Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Hilda Roxana Macías Trejo



**PRODIRA** CASA DE CAMBIO

**PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO**  
Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000  
**DE RESULTADO INTEGRAL DEL 1 DE DICIEMBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025**  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2025  
(Cifras en Miles)

|                                                                           |     |        |             |
|---------------------------------------------------------------------------|-----|--------|-------------|
| Resultado por Compra venta de Divisas                                     | \$  | 24,571 |             |
| Resultado por Valuación de Divisas                                        | -\$ | 7,121  |             |
| Ingresos por Intereses                                                    | \$  | 309    |             |
| Gastos por Intereses                                                      |     | -      |             |
| Resultado por Posición Monetaria Neto (Margen Financiero)                 |     |        | \$ 17,759   |
| <b>MARGEN FINANCIERO</b>                                                  |     |        |             |
| Comisiones y Tarifas Cobradas                                             | \$  | 5      |             |
| Comisiones y Tarifas Pagadas                                              |     | 806    |             |
| Resultado por Intermediación                                              | \$  | 0      |             |
| Otros Ingresos (Egresos) de la Operación                                  | \$  | 27,678 | \$ 28,479   |
| Gastos de Administración                                                  |     | -      | 10,720      |
| <b>RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                                          |     |        |             |
| Participación en el Resultado neto de Otras Entidades                     |     |        | - \$ 10,720 |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>                         |     |        |             |
| Impuestos a la Utilidad Causados                                          | \$  | -      | - \$ 10,720 |
| <b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS</b>                           |     |        |             |
| Operaciones Discontinuas                                                  |     |        | - \$ 10,720 |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                                     |     |        |             |
| Otros Resultados Integrales                                               |     |        | \$ -        |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                |     |        |             |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición |     |        |             |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                       |     |        |             |
| Resultado por tenencia de activos no monetarios                           |     |        | \$ -        |
| Participación en ORI de otras entidades                                   |     |        | - \$ 10,720 |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                                 |     |        |             |
| <b>Resultado neto atribuible a:</b>                                       |     |        |             |
| Participación controladora                                                | \$  | -      | -           |
| Participación no controladora                                             | \$  | -      | -           |
| <b>Resultado integral atribuible a:</b>                                   |     |        |             |
| Participación controladora                                                | \$  | -      | -           |
| Participación no controladora                                             | \$  | -      | -           |
| <b>Utilidad básica por acción ordinaria</b>                               |     |        | - \$ 1      |

"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."

DIRECTOR GENERAL

Lic. Jorge A. García Calderón

CONTRALOR

Carolina Calderón Badillo

CONTADOR GENERAL

L.C. Hilda Roxana Macías Trejo

Sitio consulta [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)  
<https://prodira.com.mx/informacion/>

## (Cifras en pesos)

|   |            |   |   |   |                  |
|---|------------|---|---|---|------------------|
| 5 | 84.020,00% | 5 | - | 5 | 31 dicembre 2025 |
|---|------------|---|---|---|------------------|

[illegible]

CONTRALOR GENERAL

~~CONFIDENTIAL~~ GENERAL

CHILCA, ROSA NA MACIAS TREJO

no consulta <http://prodra.com.mx/informacion> y [www.cnbv.gob.mx](http://www.cnbv.gob.mx)

**PRODORA SA DE CV CASA DE CAMBIO**  
**Alende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000**  
**ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025.**  
**EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE 2025**  
**(Cifras en Miles)**

| CONCEPTO                                                                       | CAPITAL CONTRIBUIDO |                                               |                            |                     | CAPITAL GANADO       |                                                            |                                                                       |                                                    |                                                 |                                      |                            | Participación No Controladora | Total Capital Contable |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------|-----------------------------------------------|----------------------------|---------------------|----------------------|------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------|-------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-------------------------------|------------------------|
|                                                                                | Capital Social      | Aportaciones para Futuros Aumentos de Capital | Prima en Venta de Acciones | Reservas de Capital | Resultado acumulados | Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender | Ingresos y gastos relacionados con mantenimientos para su disposición | Renovación de beneficios definidos a los empleados | Resultado por Tenencia de activos no monetarios | Participación ORI de otras entidades | Participación Controladora |                               |                        |
| <b>Saldo al 30 noviembre 2025</b>                                              | \$ 84,020           | \$ -                                          | \$ -                       | \$ 2,939            | \$ 25,597            | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ 112,556                 | \$ -                          | \$ 112,556             |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables                                   |                     |                                               |                            |                     |                      |                                                            |                                                                       |                                                    |                                                 |                                      |                            |                               |                        |
| Ajustes retrospectivos por corrección de errores                               |                     |                                               |                            |                     |                      |                                                            |                                                                       |                                                    |                                                 |                                      |                            |                               |                        |
| <b>Saldo al 30 noviembre 2025 ajustado</b>                                     | \$ 84,020           | \$ -                                          | \$ -                       | \$ 2,939            | \$ 25,597            | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ 112,556                 | \$ -                          | \$ 112,556             |
| <b>MOVIMIENTOS DE PROPIETARIOS</b>                                             |                     |                                               |                            |                     |                      |                                                            |                                                                       |                                                    |                                                 |                                      |                            |                               |                        |
| Aportaciones de capital                                                        | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Resembolsos de capital                                                         | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Declaración de dividendos                                                      | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Capitalización de otros conceptos del capital contable                         | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Cambios en la participación de propietarios que no implican pérdida de control | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| <b>Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios</b>    | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| <b>MOVIMIENTOS DE RESERVAS</b>                                                 |                     |                                               |                            |                     |                      |                                                            |                                                                       |                                                    |                                                 |                                      |                            |                               |                        |
| Reservas de capital                                                            | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                                      |                     |                                               |                            |                     |                      |                                                            |                                                                       |                                                    |                                                 |                                      |                            |                               |                        |
| Resultado neto                                                                 | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ 10,720            | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ 10,720                  | \$ -                          | \$ 10,720              |
| Otros resultados integrales                                                    | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Valuación de instrumentos financieros para cobrar o vender                     | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Ingresos y gastos relacionados con activos mantenidos para su disposición      | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados                            | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Resultado por tenencia de activos monetarios                                   | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| Participaciones en ORI de otras entidades                                      | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ -                 | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ -                       | \$ -                          | \$ -                   |
| <b>Total resultado integral</b>                                                | \$ -                | \$ -                                          | \$ -                       | \$ -                | \$ 10,720            | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ 10,720                  | \$ -                          | \$ 10,720              |
| <b>Saldo al 31 de diciembre 2025</b>                                           | \$ 84,020           | \$ -                                          | \$ -                       | \$ 2,939            | \$ 14,877            | \$ -                                                       | \$ -                                                                  | \$ -                                               | \$ -                                            | \$ -                                 | \$ 101,835                 | \$ -                          | \$ 101,835             |

\* El presente estado de variaciones en el capital contable se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las causas 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 Estado y el artículo 10 de la Ley de Contabilidad de la Federación. Los datos de la información financiera y contable de la entidad, en su totalidad, han sido auditados por el Auditor Independiente de la Cuenta Pública de la Federación y los datos de la información financiera y contable de la entidad, en su totalidad, han sido auditados por el Auditor Independiente de la Cuenta Pública de la Federación.

**DIRECTOR GENERAL**

**LIC. JORGE A. GARCÍA CALDERÓN**

**CONTADOR GENERAL**

**CAROLINA CALDERÓN BADILO**

**CONTADOR GENERAL**

**L.C. HILDA ROSANA MACÍAS TREJO**

Este documento es una copia de la información contenida en el sistema de información financiera y contable de la entidad.

**PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO**  
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2025**  
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2025  
 (Cifras en pesos)

|                                                                                         |                       |                       |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>Actividades de operación</b>                                                         |                       | <b>-\$ 10,720,358</b> |
| <b>Resultado Neto</b>                                                                   |                       |                       |
| Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:                            | \$ 25,493             |                       |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo                                        | \$ -                  |                       |
| Amortizaciones de activos intangibles                                                   | \$ -                  |                       |
| Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración             | \$ -                  |                       |
| Participación en el resultado neto de otras entidades                                   | \$ -                  |                       |
| Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión                       | \$ -                  |                       |
| Operaciones discontinuadas                                                              | \$ -                  |                       |
| Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | \$ -                  |                       |
| <b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>                | \$ -                  |                       |
| Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos                       | \$ -                  |                       |
| Intereses asociados con préstamos de propietarios                                       | \$ -                  |                       |
| Otros intereses                                                                         | \$ 25,493             |                       |
| <b>Suma</b>                                                                             |                       |                       |
| <b>Cambios en partidas de operación</b>                                                 | \$ -                  |                       |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)                      | \$ 238,843            |                       |
| Cambio en deudores por reporto                                                          | -\$ 2,420,451         |                       |
| Cambio en cuentas por cobrar (neto)                                                     | \$ -                  |                       |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos                                     | \$ -                  |                       |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)                                                     | \$ -                  |                       |
| Cambio en colaterales vendidos                                                          | -\$ 283,575           |                       |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados                                | \$ 330,954            |                       |
| Cambio en otras cuentas por pagar                                                       | \$ -                  |                       |
| Cambio en otras provisiones                                                             | \$ -                  |                       |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad                                                 | -\$ 1,408,013         |                       |
| Pagos de impuestos a la utilidad                                                        | -\$ 3,542,242         |                       |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>                             |                       |                       |
| <b>Actividades de Inversión</b>                                                         | \$ -                  |                       |
| Pagos por instrumentos financieros a largo plazo                                        | \$ -                  |                       |
| Cobros por instrumentos financieros a largo plazo                                       | \$ -                  |                       |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo                               | \$ -                  |                       |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo                              | \$ -                  |                       |
| Pagos por operaciones discontinuadas                                                    | \$ -                  |                       |
| Cobros por operaciones discontinuadas                                                   | \$ -                  |                       |
| Pagos por adquisición de subsidiarias                                                   | \$ -                  |                       |
| Cobros por disposición de subsidiarias                                                  | \$ -                  |                       |
| Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes  | \$ -                  |                       |
| Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | \$ -                  |                       |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes                             | \$ -                  |                       |
| Pagos por adquisición de activos intangibles                                            | \$ -                  |                       |
| Cobros por disposición de activos intangibles                                           | \$ -                  |                       |
| Otros cobros por actividades de inversión                                               | \$ 47,371             |                       |
| Otros pagos por actividades de inversión                                                | \$ -                  |                       |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>                             |                       |                       |
| <b>Actividades de Financiamiento</b>                                                    | \$ -                  |                       |
| Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos                    | \$ -                  |                       |
| Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos                                      | \$ 959,503            |                       |
| Cobro por la obtención de préstamos de propietarios                                     | \$ -                  |                       |
| Pagos de préstamos de propietarios                                                      | \$ -                  |                       |
| Pago de pasivo por arrendamiento                                                        | \$ -                  |                       |
| Cobros por emisión de acciones                                                          | \$ -                  |                       |
| Pagos por reembolsos de capital social                                                  | \$ -                  |                       |
| Pagos de dividendos en efectivo                                                         | \$ -                  |                       |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias                                       | \$ -                  |                       |
| Pago por intereses de pasivo por arrendamiento                                          | \$ -                  |                       |
| Otros cobros por actividades de financiamiento                                          | \$ -                  |                       |
| Otros pagos por actividades de financiamiento                                           | \$ -                  |                       |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>                        |                       |                       |
| <b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>             | <b>-\$ 13,230,234</b> |                       |
| <b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>          | <b>\$ -</b>           |                       |
| <b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</b>                        | <b>\$ 114,292,978</b> |                       |
| <b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>                         | <b>\$ 101,062,745</b> |                       |

\*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

Se consulta <https://prodira.com.mx/informacion/> y [www.cnbcv.gob.mx](http://www.cnbcv.gob.mx)

CONTRALOR GENERAL

Carolina Calderón Badillo

CONTADOR GENERAL

L. C. Hilda Macías Trejo

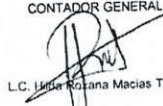
**PRODIRA SA DE CV CASA DE CAMBIO**  
 Allende #109 Col. Centro Zacatecas, Zac. C.P. 98000  
**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO AL 31 DICIEMBRE DE 2025**  
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO DE DICIEMBRE DE 2025  
 (Cifras en miles)

|                                                                                         |     |         |
|-----------------------------------------------------------------------------------------|-----|---------|
| <b>Actividades de operación</b>                                                         | -\$ | 10,720  |
| <b>Resultado Neto</b>                                                                   |     |         |
| <b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión:</b>                     | \$  | 25      |
| Depreciación de propiedades, mobiliario y equipo                                        | \$  | -       |
| Amortizaciones de activos intangibles                                                   | \$  | -       |
| Pérdidas o reversión de pérdidas por deterioro de activos de larga duración             | \$  | -       |
| Participación en el resultado neto de otras entidades                                   | \$  | -       |
| Otros ajustes por partidas asociadas con actividades de inversión                       | \$  | -       |
| Operaciones discontinuadas                                                              | \$  | -       |
| Activos de larga duración mantenidos para la venta o para distribuir a los propietarios | \$  | -       |
| <b>Ajustes por partidas asociadas con actividades de financiamiento:</b>                | \$  | -       |
| Intereses asociados con préstamos bancarios y de otros organismos                       | \$  | -       |
| Intereses asociados con préstamos de propietarios                                       | \$  | -       |
| Otros intereses                                                                         | \$  | 25      |
| <b>Suma</b>                                                                             |     |         |
| <b>Cambios en partidas de operación</b>                                                 | \$  | -       |
| Cambio en inversiones en instrumentos financieros (valores) (neto)                      | \$  | 239     |
| Cambio en deudores por reporto                                                          | -\$ | 2,420   |
| Cambio en cuentas por cobrar (neto)                                                     | \$  | -       |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos                                     | \$  | -       |
| Cambio en bienes adjudicados (neto)                                                     | \$  | -       |
| Cambio en colaterales vendidos                                                          | -\$ | 284     |
| Cambio en activos pasivos por beneficios a los empleados                                | \$  | 331     |
| Cambio en otras cuentas por pagar                                                       | \$  | -       |
| Cambio en otras provisiones                                                             | \$  | -       |
| Devoluciones de impuestos a la utilidad                                                 | -\$ | 1,408   |
| Pagos de impuestos a la utilidad                                                        | -\$ | 3,542   |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>                             |     |         |
| <b>Actividades de Inversión</b>                                                         | \$  | -       |
| Pagos por instrumentos financieros a largo plazo                                        | \$  | -       |
| Cobros por instrumentos financieros a largo plazo                                       | \$  | -       |
| Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo                               | \$  | -       |
| Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo                              | \$  | -       |
| Pagos por operaciones discontinuadas                                                    | \$  | -       |
| Cobros por operaciones discontinuadas                                                   | \$  | -       |
| Pagos por adquisición de subsidiarias                                                   | \$  | -       |
| Cobros por disposición de subsidiarias                                                  | \$  | -       |
| Pagos por adquisición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes  | \$  | -       |
| Cobros por disposición de asociadas, negocios conjuntos y otras inversiones permanentes | \$  | -       |
| Cobros de dividendos en efectivo de inversiones permanentes                             | \$  | -       |
| Pagos por adquisición de activos intangibles                                            | \$  | -       |
| Cobros por disposición de activos intangibles                                           | \$  | -       |
| Otros cobros por actividades de inversión                                               | \$  | 47      |
| Otros pagos por actividades de inversión                                                | \$  | -       |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>                             | \$  | 47      |
| <b>Actividades de Financiamiento</b>                                                    | \$  | -       |
| Cobros por la obtención de préstamos bancarios y de otros organismos                    | \$  | -       |
| Pagos de préstamos bancarios y de otros organismos                                      | \$  | 960     |
| Cobro por la obtención de préstamos de propietarios                                     | \$  | -       |
| Pagos de préstamos de propietarios                                                      | \$  | -       |
| Pago de pasivo por arrendamiento                                                        | \$  | -       |
| Cobros por emisión de acciones                                                          | \$  | -       |
| Pagos por reembolsos de capital social                                                  | \$  | -       |
| Pagos de dividendos en efectivo                                                         | \$  | -       |
| Pagos asociados a la recompra de acciones propias                                       | \$  | -       |
| Pago por intereses de pasivo por arrendamiento                                          | \$  | -       |
| Otros cobros por actividades de financiamiento                                          | \$  | -       |
| Otros pagos por actividades de financiamiento                                           | \$  | -       |
| <b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>                        | \$  | 960     |
| <b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>             | -\$ | 13,230  |
| <b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>          | \$  | -       |
| <b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Inicio del Periodo</b>                        | \$  | 114,293 |
| <b>Efectivo y Equivalentes de Efectivo al Final del Periodo</b>                         | \$  | 101,063 |

\*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 normas 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  
 Sitio consulta: <https://prodira.com.mx/informacion/> y [www.cnfv.gob.mx](http://www.cnfv.gob.mx)

**CONTRALOR GENERAL**  
  
 Carolina Calderón Badillo

**CONTADOR GENERAL**  
  
 L.C. Hilda Rozana 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 DICIEMBRE DE 2025**

| CONCEPTO                                   |                   | IMPORTES M.N. |             |
|--------------------------------------------|-------------------|---------------|-------------|
|                                            |                   | PARCIAL       | TOTAL       |
| CAJA                                       | MONEDA NACIONAL   | 15,481,687    | 46,600,010  |
|                                            | DIVISAS           | 31,118,323    |             |
|                                            | ORO Y PLATA       | -             |             |
|                                            |                   |               | 54,207,668  |
| BANCOS                                     | MONEDA NACIONAL   | 1,542,177     |             |
|                                            | MONEDA EXTRANJERA | 52,665,491    |             |
|                                            |                   |               |             |
| INVERSIONES                                | MONEDA NACIONAL   | 255,000       |             |
|                                            | MONEDA EXTRANJERA | -             |             |
|                                            |                   |               |             |
| REMESAS                                    |                   |               | 66          |
| DOCTOS. DE COBRO INMEDIATO                 |                   | 66            |             |
| TRANSFERENCIAS PENDIENTES DE RECIBIR       |                   |               | 0           |
| OPERACIONES PENDIENTES DE RECIBIR          |                   |               |             |
| TOTAL RECURSOS LÍQUIDOS                    |                   |               | 100,807,745 |
| 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)            |                   |               |             |
| MONEDA NACIONAL DIVERSOS                   |                   | 3,916,747     | 3,916,747   |
| TOTAL OBLIGACIONES INMEDIATAS              |                   |               | 3,916,747   |
| MARGEN O (FALTANTE DE RECURSOS)            |                   |               | 96,890,998  |
| 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 García Calderón  
 CARGO Director General

FIRMA \_\_\_\_\_  
 NOMBRE Norma Alicia Galván Roque  
 CARGO Tesorero

FIRMA \_\_\_\_\_  
 NOMBRE LC Hilda Rocana Macías Trejo  
 CARGO Persona que elabora la cédula

FECHA 31 de Diciembre 2025

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

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

|               |    |                |
|---------------|----|----------------|
| TOTAL ACTIVOS | \$ | <u>105,752</u> |
|               | \$ | <u>116,873</u> |

CONTADOR PÚBLICO

PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DE CREDITO

PCC031010989

ESTADO DE RESULTADO COMPARATIVO

CORTE A:

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

|                                                               | 2025      | %    | 2024      | %    | VAR.    |
|---------------------------------------------------------------|-----------|------|-----------|------|---------|
| <b>Ingresos</b>                                               |           |      |           |      |         |
| Resultado por compra venta de divisas                         | \$ 17,559 |      | \$ 48,912 |      | -64%    |
| Resultado por valuación de divisas                            | \$ 24,571 |      | \$ 40,952 |      |         |
| Ingresos por intereses                                        | \$ 7,121  |      | \$ 7,011  |      |         |
| =MARGEN FINANCIERO                                            | \$ 309    |      | \$ 949    |      | -64%    |
|                                                               | \$ 17,759 |      | \$ 48,912 |      |         |
| <b>COSTOS</b>                                                 |           |      |           |      |         |
| Comisiones y tarifas cobradas                                 | \$ 28,479 | 162% | \$ 27,815 | 57%  | 2%      |
| Comisiones y tarifas cobradas                                 | \$ 5      |      | \$ 1      |      |         |
| Otros ingresos (egresos) de la operación                      | \$ 807    |      | \$ 1,394  |      |         |
| Gastos de Administración                                      | \$ 1      |      | \$ 150    |      |         |
|                                                               | \$ 27,678 |      | \$ 26,572 |      |         |
| <b>= RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                            | \$ 10,720 | -61% | \$ 21,097 | 43%  | -151%   |
| <b>GASTOS OPERACIONALES</b>                                   |           |      |           |      |         |
| <b>GASTOS</b>                                                 |           |      |           |      |         |
| Gastos de personal                                            | \$ -      | 0.0% | \$ -      | 0.0% | #DIV/0! |
| <b>GASTOS DE VENTA</b>                                        |           |      |           |      |         |
| Gastos de personal                                            | \$ -      |      | \$ -      |      |         |
| <b>= RESULTADO DE LA OPERACIÓN</b>                            | \$ 10,720 | -61% | \$ 21,097 | 43%  | -151%   |
| Participación en el resultado de Subsidiarias no consolidadas | \$ -      | 0%   | \$ -      | 0%   | #DIV/0! |
| Intereses                                                     | \$ -      | 0%   | \$ -      | 0%   | #DIV/0! |
| <b>OTROS INGRESOS</b>                                         |           |      |           |      |         |
| recuperaciones y demas                                        | \$ -      |      | \$ -      |      |         |
| <b>RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD</b>             | \$ 10,720 | -61% | \$ 21,097 | 43%  | -151%   |
| Impuestos a la utilidad causados                              | \$ -      |      | \$ 343    |      |         |
| Impuestos a la utilidad Diferidos ( netos)                    | \$ -      |      | \$ -      |      |         |
| <b>= RESULTADO ANTES DE OPERACIONES CONTINUAS</b>             | \$ 10,720 | -61% | \$ 20,754 | 42%  | -152%   |
| Operaciones Discontinuas                                      | \$ -      |      | \$ -      |      |         |
| <b>RESULTADO NETO</b>                                         | \$ 10,720 |      | \$ 20,754 |      | -152%   |
| Otros resultados integrales                                   | \$ 0      |      | \$ 20,754 |      | -152%   |
| <b>RESULTADO INTEGRAL</b>                                     | \$ 10,720 |      | \$ 20,754 |      | -152%   |

LIC. JORGE ARMANDO A. GARCIA CALDERON  
0  
REPRESENTANTE LEGAL

L.C. HILDA ROXANA MACIAS TRAJO  
0  
CONTADOR PÚBLICO

PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DE CREDITO

PCC031010989

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO

CORTE A:

A 31 DE DICIEMBRE DE 2025

**ACTIVIDADES DE OPERACIÓN**

|                                                                         |     |        |    |     |
|-------------------------------------------------------------------------|-----|--------|----|-----|
| (+/-) UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO                                    | -\$ | 10,720 | \$ | 158 |
| <b>PARTIDAS QUE NO AFECTAN EL EFECTIVO</b>                              | \$  | -      |    |     |
| (+) DEPRECIACION                                                        | \$  | -      |    |     |
| (+) AMORTIZACION DE DIFERIDOS                                           | \$  | -      |    |     |
| (+/-) CORRECCION MONETARIA EN CUENTAS REALES (PAGO IMPUESTO PATRIMONIO) |     |        |    |     |
| (+/-) INGRESOS QUE NO AFECTAN LE EFECTIVO                               | \$  | -      | \$ | 128 |
| <b>=EFECTIVO GENERADO EN LA OPERACIÓN</b>                               | -\$ | 10,720 | \$ | 128 |

**CAMBIOS EN PARTIDAS OPERACIONALES**

|                                                 |    |       |    |     |
|-------------------------------------------------|----|-------|----|-----|
| (+/-) DISMINUCION EN DEUDORES                   | \$ | -     |    |     |
| (+/-) DISMINUCION EN INVENTARIOS                | \$ | -     |    |     |
| (+/-) AUMENTO EN IMPUESTOS X PAGAR              | \$ | -     |    |     |
| (+/-) AUMENTO EN PROVEEDORES                    | \$ | 960   |    |     |
| (+/-) AUMENTO EN CUENTAS POR PAGAR              | \$ | 1,579 | \$ | 240 |
| (+/-) AUMENTO EN OBLIGACIONES LABORALES         | \$ | 138   |    |     |
| (+/-) AUMENTO PASIVOS ESTIMADOS                 | \$ | -     |    |     |
| (+/-) AUMENTO EN OTROS PASIVOS                  | \$ | -     |    |     |
| <b>= FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE OPERACIÓN</b> | \$ | 2,677 | \$ | 240 |

**ACTIVIDADES DE INVERSION**

|                                                 |    |   |    |    |
|-------------------------------------------------|----|---|----|----|
| (+/-) ADQUISICION DE PROPIEDAD PLANTA Y EQUIPO  | \$ | - |    |    |
| (+/-) AUMENTO DE GASTOS PAGADOS X ANTICIPADO    | \$ | - |    |    |
| (+/-) DISMINUCION DE DIFERIDOS                  | \$ | - |    |    |
| (+/-) AUMENTO EN OTROS ACTIVOS INTANGIBLES      | \$ | - |    |    |
| (+/-) AUMENTO EN INVERSIONES                    | \$ | - |    |    |
| (+/-) AUMENTO DE CAPITAL                        | \$ | - |    |    |
| <b>= FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE INVERSION</b> | \$ | - | \$ | 76 |

**ACTIVIDADES DE FINANCIACION**

|                                                      |    |   |  |  |
|------------------------------------------------------|----|---|--|--|
| (+/-) DISMINUCION EN OBLIGACIONES FRAS CORRIENTES    | \$ | - |  |  |
| (+/-) DISMINUCION EN OBLIGACIONES FRAS NO CORRIENTES | \$ | - |  |  |
| <b>= FLUJO NETO EN ACTIVIDADES DE FINANCIACION</b>   | \$ | - |  |  |

**= AUMENTO EN EL EFECTIVO** -\$ 8,043

SALDO INICIAL DISPONIBLE A 31/12/2013 \$ 101,063

SALDO FINAL DISPONIBLE A 31/10/2012 \$ 114,293

(+/-) AUMENTO EN EL EFECTIVO -\$ 13,230

LIC. JORGE ARMANDO A. GARCIA CALDERON

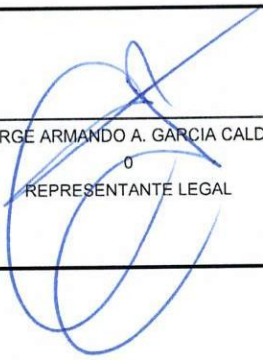
0  
REPRESENTANTE LEGAL

L.C. HILDA ROXANA MACIAS TRAJO

0  
CONTADOR PUBLICO

**PRODIRA S.A. DE C.V. CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DE CREDITO**  
**PCC031010989**  
**ESTADO DE CAMBIOS EN LA SITUACION FINANCIERA**  
**CORTE A:**  
**A 31 DE DICIEMBRE DE 2025**

|                                                             |            |               |
|-------------------------------------------------------------|------------|---------------|
| <b>RECURSOS FINANCIEROS GENERADOS</b>                       |            |               |
| (+/-) UTILIDAD (PERDIDA) DEL PERIODO                        | -\$        | 10,720        |
| (+) DEPRECIACION                                            | \$         | -             |
| (+) AMORTIZACION DE DIFERIDOS                               | \$         | -             |
| <b>= TOTAL CAPITAL DE TRABAJO GENERADO POR LA OPERACIÓN</b> | <b>-\$</b> | <b>10,720</b> |
| <b>OTRAS FUENTES</b>                                        |            |               |
| (+) INCREMENTO DE CAPITAL                                   | \$         | -             |
| (+) INCREMENTO DE SUPERAVIT                                 | \$         | -             |
| (+) INCREMENTO DE OBLIGACIONES A LARGO PLAZO                | \$         | -             |
| <b>= TOTAL FUENTES</b>                                      | <b>-\$</b> | <b>10,720</b> |
| <b>RECURSOS FINANCIEROS UTILIZADOS</b>                      |            |               |
| (+/-) ADQUISICION DE ACTIVOS FIJOS                          | \$         | -             |
| (+/-) AUMENTO DE DIFERIDOS                                  | \$         | -             |
| (+/-) AUMENTO EN OTROS ACTIVOS INTANGIBLES NO CORRIENTES    | \$         | -             |
| <b>= TOTAL RECURSOS FINANCIEROS UTILIZADOS</b>              | <b>\$</b>  | <b>-</b>      |
| <b>= AUMENTO EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>                   | <b>-\$</b> | <b>10,720</b> |
| <b>CAMBIOS EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>                     |            |               |
| <b>AUMENTO (DISMINUCION) EN EL ACTIVO CORRIENTE</b>         |            |               |
| (+/-) DISPONIBLE                                            | -\$        | 13,230        |
| (+/-) INVERSIONES                                           | \$         | -             |
| (+/-) INVENTARIOS                                           | \$         | -             |
| (+/-) DEUDORES DE CORTO Y LARGO PLAZO                       | \$         | -             |
| (+/-) GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO                         | \$         | -             |
| <b>= TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) ACTIVO CORRIENTE</b>       | <b>-\$</b> | <b>13,230</b> |
| <b>AUMENTO (DISMINUCION) EN EL PASIVO CORRIENTE</b>         |            |               |
| (+/-) OBLIGACIONES FINANCIERAS                              | \$         | -             |
| (+/-) PROVEEDORES                                           | \$         | -             |
| (+/-) IMPUESTOS POR PAGAR                                   | \$         | -             |
| (+/-) OBLIGACIONES LABORALES                                | \$         | 138           |
| (+/-) OTROS PASIVOS                                         | \$         | 1,579         |
| <b>= TOTAL AUMENTO (DISMINUCION) EN EL PASIVO CORRIENTE</b> | <b>\$</b>  | <b>1,717</b>  |
| <b>(+/-) AUMENTO /DISMINUCION EN EL CAPITAL DE TRABAJO</b>  | <b>-\$</b> | <b>14,947</b> |
|                                                             | \$         | -             |

  
 LIC. JORGE ARMANDO A. GARCIA CALDERON  
 REPRESENTANTE LEGAL

  
 L.C. HILDA ROXANA MACIAS TRAJO  
 CONTADOR



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

[gafca68@hotmail.com](mailto:gafca68@hotmail.com)

Zacatecas, Zac.

# ANEXO II



PRODIRA S.A. DE C.V., CASA DE CAMBIO

ACTIVIDAD AUXILIAR DE CREDITO

Notas a los estados financieros

Por los años terminados al 31 de diciembre de 2025 y 2024

( cifras en miles de pesos )

NOTA 1-AUTORIZACIÓN PARA LA EMISIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS

Los estados financieros adjuntos de **Prodira, S.A. de C.V., Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito**, correspondientes **al año terminado el 31 de diciembre de 2025**, fueron autorizados para su emisión por el **Consejo de Administración el 26 de marzo de 2026**, y se someterán a la aprobación de la **Asamblea General de Accionistas**.

NOTA 2 - ACTIVIDAD DE LA ENTIDAD:

Prodira S. A. de C. V., Casa de Cambio Actividad Auxiliar de Crédito (la Casa de Cambio o la Entidad) fue autorizada el 1 de julio de 2003 por la Secretaría de Hacienda y Crédito Público, y fue constituida el 10 de octubre de 2003, iniciando operaciones en el mes de octubre de 2003, y tiene como actividad principal la compra, venta y cambio de divisas, billetes y piezas metálicas, nacionales o extranjeras que tengan curso legal en el país de emisión, sujetándose a las disposiciones de carácter general que dicte la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito (LGOAAC), la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) y el Banco de México (Banxico).

NOTA 3- BASES DE FORMULACIÓN DE LOS ESTADOS FINANCIEROS



Los estados financieros han sido preparados de conformidad con los **criterios contables y disposiciones de carácter general aplicables a Casas de Cambio**, emitidos por la **Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV)**, vigentes para el ejercicio 2025 y 2024, y de manera supletoria con las **Normas de Información Financiera (NIF)** emitidas por el **CINIF**, cuando así resulta aplicable.

Las principales políticas contables de la Entidad seguidas en la preparación de estos estados financieros, las cuales están de acuerdo con los criterios contables establecidos por la CNBV y las Normas de Información Financiera Mexicanas, se resumen como sigue:

a) Bases de preparación de los estados financieros

La CNBV es el organismo que, de acuerdo con la LGOAAC, tiene facultades para determinar las políticas contables que deben observar las casas de cambio. Los estados financieros consideran los lineamientos de las Normas de Información Financiera (NIF's) y los criterios contables específicos emitidos por la CNBV, para casas de cambio, así como a los catálogos de cuentas aplicables conforme a las Disposiciones de Carácter General aplicables a Casas de Cambio, Publicadas en el Diario Oficial de la Federación el 19 de enero de 2009. Modificadas mediante Resoluciones publicadas en el citado Diario Oficial el 1 y 30 de julio de 2009; 18 de febrero de 2010; 4 de febrero, 11 de abril y 22 de diciembre de 2011; 3 de febrero y 27 de junio de 2012; 31 de enero de 2013; 3 de diciembre de 2014; 8, 12 de enero, 19 de mayo, 19 y 28 de octubre de 2015; 22 de enero, 13 de mayo, 28 de septiembre y 27 de diciembre de 2016; 28 de febrero, 4 de abril, 24 de julio, 25 de agosto, 6 de octubre, 10 de noviembre, 18 de diciembre de 2017; 23 de enero, 26 de abril, 23 de julio y 15 de noviembre de 2018, 4 de noviembre de 2019, 9 de noviembre de 2020 y 27 de diciembre de 2021, así como 4 de enero de 2022, respectivamente.

A falta de un criterio contable específico de la CNBV o general de las NIF's, se deberá aplicar en forma supletoria, en dicho orden, las normas internacionales de contabilidad emitidas por el International Accounting Standards Board (IASB) y los principios de contabilidad con carácter definitivo aplicables en los Estados Unidos de América emitidos por el Financial Accounting Standards Board (FASB).



Los criterios contables utilizados para la preparación de los estados financieros no coinciden en algunos aspectos con las NIF's, en donde las principales diferencias se refieren a la presentación y agrupación de los estados financieros.

La CNBV, dentro de sus facultades de inspección y vigilancia, al revisar los estados financieros pueden ordenar las modificaciones o correcciones que a su juicio considere necesarias para su publicación.

#### b) Preparación de los estados financieros

La Entidad prepara los estados financieros cumpliendo con las normas de información financiera (NIF) que son obligatorias para todas las entidades lucrativas. Dichas normas de información financiera fueron emitidas por el Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera, A.C. (CINIF).

#### c) Reconocimiento de los efectos de la inflación

Los estados financieros que se acompañan fueron preparados, aplicando las disposiciones normativas de la NIF-B10 relativas al reconocimiento de los efectos de la inflación en la información financiera. Consecuentemente, los estados financieros adjuntos reconocen los efectos de la inflación originados hasta el 31 de diciembre de 2007. Por los ejercicios posteriores, incluyendo los terminados el 31 de diciembre de 2025 y 2043, no se reconocieron los efectos de la inflación, por considerarse no inflacionarios. La inflación acumulada de los tres ejercicios anuales anteriores al 31 de diciembre de 2025, 2024 y 2023, es de 12.56%, 18.25%, y 16.99%, respectivamente; por lo tanto, la economía mexicana se encuentra en un entorno económico no inflacionario en ambos ejercicios y consecuentemente las cifras al 31 de diciembre de 2025 y 2024 los estados financieros adjuntos, se presentan en pesos históricos. Los porcentajes de inflación anual por los años que terminaron el 31 de diciembre de 2025, 2024, y 2023 fueron 3.69%, 4.21%, y 4.66% respectivamente



#### d) Estado de Resultado Integral

La Entidad presenta este estado agrupando los gastos por función. Los gastos de administración más relevantes incluidos en los estados de resultados al 31 de diciembre de 2025 y 2024 atendiendo a su naturaleza, son los siguientes:

|                                           | 2025      | 2024   |
|-------------------------------------------|-----------|--------|
|                                           |           |        |
| \$                                        |           |        |
| Rentas                                    | 7,329     | 6,884  |
| Impuestos y derechos diversos             | 4,672     | 4,995  |
| Beneficios directos ( sueldos y salarios) | 9,087     | 8,894  |
| Depreciacion y amortizacion               | 738,      | 580    |
| Combustibles                              | 1,317     | 1,111  |
| Gastos Bodega aeropuerto                  | 613       | 705    |
| Derechos de inspección                    | 802       | 979    |
| TOTAL                                     | \$ 24,558 | 24,148 |

#### e) Uso de estimaciones

La preparación de la información financiera de acuerdo con las Normas de Información Financiera, requieren que la administración haga estimaciones y considere supuestos que afectan a las cifras del balance general y los montos incluidos en el estado de resultados del periodo; los resultados reales pueden diferir de las estimaciones consideradas.

#### f) Disponibilidades

Las disponibilidades incluyen el efectivo y equivalentes de efectivo en caja, billetes y monedas extranjeras, deposito en entidades financieras efectuado en el país o en



el extranjero representado en efectivo, y la compra de divisas, así como otras disponibilidades integradas por documentos de cobro inmediato, remesas en camino y metales finos amonedados.

Las divisas adquiridas que se pacte liquidar en una fecha posterior a la concertación de la operación de compraventa, se reconocerán a la fecha de concertación como disponibilidades restringidas.

g) Registro de operaciones

Los estados financieros de la Casa de Cambio reconocen los activos y pasivos provenientes de operaciones de compraventa de divisas en la fecha en que la operación es concertada.

h) Remesas en camino

Corresponden a operaciones por compra de divisas de cobro inmediato y por documentos al cobro en otras plazas, registradas al tipo de cambio publicado por el Banco de México.

h) Disponibilidades restringidas

Las divisas adquiridas y las divisas a entregar a uno o dos días hábiles, se registran como disponibilidades restringidas y se valúan al tipo de cambio publicado por el Banco de México con que haya operado el último día hábil del mes de que se trate.

1) Mobiliario y equipo

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, los valores de los inmuebles, mobiliario y equipo incluyen los saldos iniciales actualizados mediante factores derivados de la UDI



hasta el 31 de diciembre de 2007, netos de depreciación acumulada y bajas del ejercicio, más las compras efectuadas con posterioridad valuadas estas al costo de adquisición.

Los gastos de mantenimiento y reparación se cargan a los resultados del ejercicio conforme se incurren; las renovaciones y mejoras importantes se capitalizan.

La depreciación se calcula por el método de línea recta, utilizando las tasas máximas vigentes en la Ley del Impuesto Sobre la Renta. Los porcentajes utilizados son los siguientes:

|                        |     |
|------------------------|-----|
| Equipo de transporte   | 25% |
| Mobiliario y equipo    | 10% |
| Equipo de cómputo      | 30% |
| Adaptaciones y mejoras | 5%  |

#### I) Actualización del capital social y de los resultados acumulados

Hasta el 31 de diciembre de 2007 se determinó aplicando factores derivados del valor de la UDI, a partir de las fechas en que se hicieron las aportaciones de los accionistas y fueron generadas las utilidades. La actualización de estos conceptos se presenta formando parte de la cifra de cada rubro.

#### j) Beneficios a los empleados

Los planes de remuneraciones al retiro (indemnizaciones y primas de antigüedad), y otros pagos basados en antigüedad a que pueden tener derecho los trabajadores en caso de separación o muerte, de acuerdo con la Ley Federal del Trabajo, se reconocen como costo en los años en que los trabajadores prestan los servicios correspondientes, de acuerdo con estudios y cálculos internos de la entidad elaborados por personal interno.



#### k) Impuesto sobre la renta

El impuesto sobre la renta (ISR) se registra en los resultados del año en que se causa. El impuesto a la utilidad diferido se reconoce bajo el método de activos y pasivos. El impuesto diferido se reconoce aplicando la tasa correspondiente a las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos, y en su caso, se incluyen los beneficios de las pérdidas fiscales por amortizar y de algunos créditos fiscales. El impuesto diferido activo se registra sólo cuando existe alta probabilidad de que pueda recuperarse.

#### l) Participación de los trabajadores en las utilidades

La Participación de los trabajadores en las utilidades (PTU) se registra en los resultados del año en que se causa y se presenta en el rubro de gastos de administración. La PTU diferida se determina por las diferencias temporales que resultan de la comparación de los valores contables y fiscales de los activos y pasivos y se reconoce sólo cuando sea probable la liquidación de un pasivo o generación de un beneficio, y no exista algún indicio de que vaya a cambiar esa situación, de tal manera que dicho pasivo o beneficio no se realice.

Durante el presente ejercicio, la entidad no generó PTU a repa los trabajadores

En el presente ejercicio, no se causó Participación de los Trabajadores en las Utilidades de la empresa.

#### m) Operaciones en moneda extranjera

Las operaciones en moneda extranjera se realizan en el mercado interbancario. Dichas operaciones se registran al tipo de cambio vigente al momento de realizarlas. Al cierre de cada mes la posición derivada de operaciones de compraventa de divisas



es valuada al tipo de cambio publicado por el Banco de México con que se operó el último día hábil del mes.

n) Resultado por compraventa de divisas

Corresponde a la utilidad o pérdida generada por la compraventa de divisas, así como el efecto por valuación de divisas consideradas dentro del rubro de disponibilidades.

o) Ingresos por intereses y la utilidad en cambios por valorización

Se consideran como ingresos por intereses los rendimientos generados por operaciones financieras de la Casa de Cambio, tales como depósitos en instituciones de crédito e inversiones en valores, así como las comisiones y tarifas cobradas por la prestación de servicios y la utilidad en cambios por valorización.

p) Utilidad integral

Las transacciones que se registran en las cuentas del capital ganado durante el ejercicio se muestran en el estado de variaciones en el capital contable, bajo el concepto de utilidad(pérdida) integral.

q) Cuentas de orden

La Casa de Cambio registra y controla en cuentas de orden los giros en tránsito, cheques de viajero en consignación y divisas a entregar o recibir por compraventa diferidas y posición de divisas larga o (corta), a su valor nominal, los cuales para efectos de presentación en los estados financieros son valuados al tipo de cambio publicado por el Banco de México al cierre del ejercicio.



#### NOTA4-ADMINISTRACIÓN DE RIESGOS

##### a) Límites de operación

El Comité de Comunicación y control tiene como función principal establecer los límites de operación para los clientes en base a la información financiera proporcionada para evitar operaciones con clientes que representen un riesgo para la entidad.

Dicho comité sesiona para evaluar mensualmente la información proporcionada por los clientes y una vez evaluada se actualizan las políticas para los límites de operación para la compraventa de divisas con los clientes.

##### b) Disposiciones en materia de lavado de dinero

**Ley Federal para la Prevención e Identificación de Operaciones con Recursos de Procedencia Ilícita (LFPIORPI o Ley Antilavado)** Esta normativa obliga a identificar clientes y reportar actividades vulnerables para protección de la entidad.

En base a esta ley (**LFPIORPI**) **se establecieron los lineamientos de identificación de los clientes en base a su grado de riesgo, identificando las actividades vulnerables en la información presentada por los clientes e informando** la Unidad de Inteligencia Financiera (UIF) mediante las reglas de carácter general emitidas por dicha autoridad

La regulación en materia de prevención de lavado de dinero otorga facultades a la Secretaría de Hacienda y Crédito Público (SHCP) para establecer disposiciones de carácter general a los intermediarios financieros, dentro de las que se destaca: 1) lineamientos de identificación del usuario; 2) clasificación de los usuarios por su grado de riesgo; 3) identificación y reporte de operaciones relevantes, inusuales e internas preocupantes y; 4) obligación de establecer un Comité de Comunicación y Control y contar con un Oficial de Cumplimiento.

De lo comentado en el párrafo anterior, la Entidad lleva a cabo a través de un tercero autorizado, dictamen de estudio de prevención de lavado



de dinero.

## NOTAS- DISPONIBILIDADES

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el rubro de disponibilidades se integra como sigue:

### Efectivo y Equivalentes de Efectivo:

Caja: Se integra por la moneda de curso legal y extranjera, disponible para la operación diaria de la entidad.

Bancos: Se integra por la moneda de curso legal y extranjera depositada en entidades financieras en el país o en el extranjero para la operación de la entidad.

Metales preciosos amonedados: son monedas de oro, plata, platino o paladio acuñadas por bancos centrales (como el Banco de México) que funcionan como activo de inversión, su valor radica en el contenido físico del metal precioso que poseen.

Instrumentos financieros de alta liquidez: son depósitos en instituciones financieras representados en títulos, generan rendimientos.

Documentos de cobro inmediato: Son valores a corto plazo de alta liquidez convertibles fácilmente en efectivo.

| Efectivo y equivalentes de efectivo ME              | 2024                 | 2025                 |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Caja Billetes y Monedas                             | 44,460,824.16        | 31,118,323.23        |
| Bancos                                              | 48,283,293.16        | 52,665,491.24        |
| <b>Total Efectivo y equivalentes de efectivo ME</b> | <b>92,744,117.32</b> | <b>83,783,814.47</b> |

| Efectivo y equivalentes de efectivo MN | 2024          | 2025          |
|----------------------------------------|---------------|---------------|
| Caja Billetes y Monedas MN             | 13,833,630.87 | 15,481,687.04 |
| Bancos                                 | 7,715,229.37  | 1,542,176.74  |
| Documentos de cobro inmediato          |               | 66.25         |
| Metales preciosos amonedados           |               | 255,000.00    |

L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

|                                                     |                      |                      |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Instrumentos financieros de alta liquidez           | 0.72                 |                      |
| <b>Total Efectivo y equivalentes de efectivo MN</b> | <b>21,548,860.96</b> | <b>17,278,930.03</b> |

## b) Bancos

Los saldos de bancos en moneda extranjera del país y del extranjero están valuados al tipo de cambio publicado por el banco de México del último día de operación del año. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el saldo de esta cuenta se integra como sigue:

| 2024     |    | MONEDA<br>DE<br>ORIGEN | TIPO DE<br>CAMBIO | IMPORTE<br><br>EN M.N. |
|----------|----|------------------------|-------------------|------------------------|
| <hr/>    |    |                        |                   |                        |
| MONEDA   |    |                        |                   |                        |
| NACIONAL | \$ | 7,715.00               | 1                 | 7,715.00               |
| DÓLAR    |    | 2,312.00               | 20.88             | 2,312.00               |
|          |    |                        |                   | <hr/>                  |
|          | \$ |                        |                   | 10,027.00              |

| 2025 | MONEDA<br>DE<br>ORIGEN | TIPO DE<br>CAMBIO | IMPORTE<br>EN M.N. |
|------|------------------------|-------------------|--------------------|
|------|------------------------|-------------------|--------------------|



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

|          |    |          |          |           |
|----------|----|----------|----------|-----------|
|          | \$ |          |          |           |
| MONEDA   |    |          |          |           |
| NACIONAL |    | 1,542.00 | 1        | 1,542.00  |
| DÓLAR    |    | 2,918.00 | 18.08000 | 52,665.00 |
|          |    |          |          |           |
|          | \$ |          |          | 54,207.00 |

NOTA 6.-CUENTAS POR COBRAR:

Deudores Diversos: Se integra por préstamos al personal de la entidad.

Impuestos por recuperar: está integrada por impuestos a favor de la entidad por saldos a favor o pagos de lo indebido.

Deudores por Liquidación de Operaciones: está compuesta por saldos a cobrar derivada de transacciones de compraventa de divisas.

| Cuentas por cobrar                      | 2024                | 2025                |
|-----------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Deudores Diversos                       | 1,206,880.97        | 1,085,161.95        |
| Impuestos por recuperar                 | 6,284.95            | 2,548,455.00        |
| Deudores por Liquidación de Operaciones | 949,292.68          | 710,449.60          |
| <b>Total Cuentas por cobrar</b>         | <b>2,162,458.60</b> | <b>4,344,066.55</b> |

NOTA 7.-EQUIPO DE TRANSPORTE, MOBILIARIO Y EQUIPO Y OTROS , NETO:

Son bienes tangibles adquiridos por la empresa para la realización de sus operaciones, caracterizadas por una vida útil y sujetos a depreciación.



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

| <i>Inmuebles, Mobiliario y Equipo</i>             | <b>2024</b>      | <b>2025</b>      |
|---------------------------------------------------|------------------|------------------|
| Inmuebles, Mobiliario y Equipo                    | 9,751,479.44     | 9,751,479.44     |
| Revaluación de Inmuebles, Mobiliario y Equipo     | 144,458.50       | 144,458.50       |
| Depreciación Acumulada de Inmuebles, Mob y Equipo | -9,668,841.69    | -9,694,334.61    |
| Rev. de la Dep. Acum. de Inmuebles, Mob. y Equipo | -144,458.50      | -144,458.50      |
| <b>Total Inmuebles, Mobiliario y Equipo</b>       | <b>82,637.75</b> | <b>57,144.83</b> |

#### NOTA 8.-OTROS ACTIVOS

Al 31 de diciembre de 2025 y 2024 el saldo de otros activos se integra como sigue:

#### Pagos anticipados y otros activos

Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles: Son erogaciones de efectivo realizadas para bienes o servicios que se consumirán a futuro y se reconocen como gasto conforme se consumen, el beneficio se espera recibir en un plazo menor a un año.

| <i>Pagos anticipados y otros activos</i>          | <b>2024</b>       | <b>2025</b>       |
|---------------------------------------------------|-------------------|-------------------|
| Cargos Diferidos, Pagos Anticipados e Intangibles | 335,342.18        | 287,971.57        |
| <b>Total Pagos anticipados y otros activos</b>    | <b>335,342.18</b> | <b>287,971.57</b> |



## NOTA 9.-OBLIGACIONES LABORALES

Las obligaciones y costos correspondientes a los **beneficios a los empleados**, tales como **primas de antigüedad, indemnizaciones y otros beneficios posteriores al empleo**, derivados de la relación laboral, **han sido determinados y registrados contablemente por la Entidad con base en cálculos internos realizados por la Administración**, los cuales consideran información histórica de la plantilla laboral y supuestos definidos por la propia Entidad.

No obstante, **dicha valuación no ha sido efectuada con base en estudios actuariales elaborados por especialistas independientes**, conforme a lo establecido en la **Norma de Información Financiera NIF D-3 "Beneficios a los empleados"**, por lo que **el importe reconocido podría diferir de aquel que resultaría de una valuación actuarial realizada conforme a dicha norma**.

En consecuencia, **al 31 de diciembre de 2025**, el pasivo laboral reconocido en los estados financieros **no cumple plenamente con los criterios de valuación establecidos en la NIF D-3**, por lo que **no es posible determinar razonablemente los efectos que una valuación actuarial conforme a dicha norma hubiera tenido en:**

- el **balance general**,
- los **resultados del ejercicio**, y
- el **capital contable**.

La Administración considera que, si bien esta situación **es material, no compromete la continuidad de la Entidad como negocio en marcha**, ni el cumplimiento del **capital mínimo requerido** conforme a las disposiciones aplicables a Casas de Cambio. No obstante, la Entidad **se encuentra evaluando la contratación de estudios actuariales** que permitan dar cumplimiento a lo dispuesto en la NIF D-3 en ejercicios futuros.

Sueldos por pagar: se registra el dinero adeudado a los empleados por servicios ya prestados, pero aún no liquidados.



Participación Trabajadores Utilidad por pagar: se registra el dinero adeudado a los empleados por el PTU no pagada del ejercicio.

| <i>Pasivo por beneficios a los empleados</i>       | <b>2024</b>         | <b>2025</b>         |
|----------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Sueldos por pagar                                  |                     | 25,978.40           |
| Participación Trabajadores Utilidad por pagar      | 1,397,419.80        | 1,087,865.94        |
| <b>Total Pasivo por beneficios a los empleados</b> | <b>1,397,419.80</b> | <b>1,113,844.34</b> |

#### NOTA 10.-ACREEDORES DIVERSOS Y OTRAS CUENTAS POR PAGAR

Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar: Está integrada por obligaciones financieras a corto plazo que la entidad contrae con terceros distintos a los proveedores habituales de mercancías.

Impuestos sobre la Renta por Pagar: es un pasivo que representa el impuesto devengado sobre las ganancias de la entidad.

Contribuciones por pagar: Se integra de las obligaciones fiscales (impuestos, aportaciones de seguridad social y derechos) de la entidad las cuales debe cubrir. Incluyen ISR, IVA, IMSS, INFONAVIT y predial.

Acreedores por Liquidación de Operaciones: está compuesta por saldos a cobrar derivada de transacciones de compraventa de divisas.

| <i>Otras Cuentas por Pagar MN</i>             | <b>2024</b>         | <b>2025</b>         |
|-----------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| Acreedores Diversos y otras Cuentas por Pagar | 916,501.36          | 1,233,746.24        |
| Impuestos sobre la Renta por Pagar            | 1,740,013.20        | 332,000.00          |
| Contribuciones por pagar                      | 263,943.19          | 267,863.80          |
| Acreedores por Liquidación de Operaciones     |                     | 9,789.00            |
| <b>Total Otras Cuentas por Pagar MN</b>       | <b>2,920,457.75</b> | <b>1,843,399.04</b> |

#### -NOTA 11.- PRESTAMOS DE ACCIONISTAS



Está integrada por transacciones financieras donde la entidad recibe dinero de sus socios, para cubrir financiar la empresa o gestionar liquidez.

| <i>Prestamos de Accionistas</i>       | <b>2024</b> | <b>2025</b>       |
|---------------------------------------|-------------|-------------------|
| De Corto Plazo                        | 0.00        | 959,503.28        |
| <b>Total Prestamos de Accionistas</b> | <b>0.00</b> | <b>959,503.28</b> |

#### NOTA 12-CAPITALSOCIAL

**Capital Contribuido:** se integra por las aportaciones realizadas por los socios, al iniciar la empresa.

| <i>Capital Contribuido</i>       | <b>2024</b>          | <b>2025</b>          |
|----------------------------------|----------------------|----------------------|
| Capital Contribuido              | 84,020,005.89        | 84,020,005.89        |
| <b>Total Capital Contribuido</b> | <b>84,020,005.89</b> | <b>84,020,005.89</b> |

#### Capital Ganado

Reserva de Capital: Se integra de la creación de prevista en la ley general de sociedades mercantiles.

Resultado de Ejercicios Anteriores: representa los resultados acumulados de la operación de la entidad (utilidades o pérdidas)

Incremento p/Act del Resultado de Ejercicios Anteriores: representa los resultados acumulados de la operación de la entidad (utilidades o pérdidas) actualizados.

| <i>Capital Ganado</i>                              | <b>2024</b>         | <b>2025</b>          |
|----------------------------------------------------|---------------------|----------------------|
| Reserva de Capital                                 | 2,938,652.42        | 2,938,652.42         |
| Resultado de Ejercicios Anteriores                 | 8,792,481.35        | 26,409,166.86        |
| Incremento p/Act del Resultado de Ejercicios Anter | -812,285.91         | -812,285.91          |
| <b>Total Capital Ganado</b>                        | <b>7,980,195.44</b> | <b>28,535,533.37</b> |

|                                  |               |               |
|----------------------------------|---------------|---------------|
| Utilidad o Pérdida del Ejercicio | 17,616,685.51 | 10,720,358.25 |
|----------------------------------|---------------|---------------|



La SHCP establece los capitales mínimos suscritos y pagados que deben mantener las casas de cambio. Al 31 de diciembre de 2025 y 2024, el capital establecido por la SHCP asciende a \$ 72,207 y \$72,207 respectivamente.

### Estado de Resultados Integral

Tiene como objetivo presentar la información relativa de las operaciones de la entidad durante el periodo contable en base a los criterios de contabilidad para casas de cambio en su anexo 5 , criterio D-2 Estado de Resultados Integral Ingresos: Este rubro de integra por los ingresos por la utilidad obtenida por la compraventa de divisas, así como de los intereses generados por los instrumentos financieros de alta liquidez y comisiones cobradas por los servicios de intermediación de productos durante el ejercicio 2025

| <i><b>Ingresos</b></i>                             | <b>2024</b>          | <b>2025</b>          |
|----------------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| <i>Ingresos por Intereses MN</i>                   |                      |                      |
| Intereses de Disponibilidades                      | 781,557.13           | 282,738.39           |
| Intereses y Rendimiento a Favor en Oper de Reporto | 167,247.06           | 25,873.45            |
| <b>Total Ingresos por Intereses MN</b>             | <b>948,804.19</b>    | <b>308,611.84</b>    |
| <i>Resultado por compra-venta de divisas</i>       |                      |                      |
| Por compra-venta de divisas                        | 40,951,968.21        | 24,570,908.94        |
| <b>Total Resultado por compra-venta de divisas</b> | <b>40,951,968.21</b> | <b>24,570,908.94</b> |
| <i>Resultado por Valuacion de Divisas</i>          |                      |                      |
| Por Valuacion de Divisas                           | 7,011,289.12         | -7,120,961.38        |
| <b>Total Resultado por Valuacion de Divisas</b>    | <b>7,011,289.12</b>  | <b>-7,120,961.38</b> |
| <i>Comisiones y Tarifas Cobradas</i>               |                      |                      |
| Otras Comisiones y Tarifas Cobradas                | 554.09               | 4,781.10             |
| <b>Total Comisiones y Tarifas Cobradas</b>         | <b>554.09</b>        | <b>4,781.10</b>      |
| <i>Otros Productos</i>                             |                      |                      |
| Recuperaciones                                     | 150,000.00           | 20.00                |
| Otros Productos y Beneficios                       | 0.00                 | 0.00                 |
| <b>Total Otros Productos</b>                       | <b>150,000.00</b>    | <b>20.00</b>         |
| <b>Total Ingresos</b>                              | <b>49,062,615.61</b> | <b>17,763,360.50</b> |



Egresos: son los costos y gastos por las actividades de la entidad clasificados en base a su función.

Otras Comisiones o tarifas cobradas: se integran de las comisiones bancarias cobradas por las entidades financieras en las cuales se encuentra depositado el Efectivo y Equivalentes de Efectivo.

| <i>OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS</i>       | <b>2024</b>         | <b>2025</b>       |
|-------------------------------------------------|---------------------|-------------------|
| Comisiones Bancarias del Extranjero             | 1,385,242.60        | 801,603.74        |
| <b>Total OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS</b> | <b>1,385,242.60</b> | <b>801,603.74</b> |
| <i>OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS</i>       |                     |                   |
| Comisiones Bancarias                            | 8,406.14            | 4,146.02          |
| <b>Total OTRAS COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS</b> | <b>8,406.14</b>     | <b>4,146.02</b>   |

Gastos de Administración: son los gastos en los que incurre la entidad para controlar sus operaciones, las cuales están divididas en base a su función.

| <i>GASTOS DE ADMINISTRACION MN</i>       | <b>2024</b>          | <b>2025</b>          |
|------------------------------------------|----------------------|----------------------|
| Honorarios                               | 971,622.60           | 1,166,920.24         |
| Rentas                                   | 6,867,581.59         | 7,329,167.66         |
| Impuestos y Derechos Diversos            | 5,016,056.30         | 4,672,522.21         |
| Gastos no Deducibles                     | 100,576.51           | 410,656.16           |
| Beneficios Directos de Corto Plazo       | 8,969,167.19         | 9,087,247.06         |
| Depreciaciones                           | 18,913.29            | 25,492.92            |
| Otros Gastos de Administracion           | 4,067,443.78         | 4,427,226.01         |
| Amortizaciones                           | 560,721.75           | 712,758.73           |
| <b>Total GASTOS DE ADMINISTRACION MN</b> | <b>26,572,083.01</b> | <b>27,831,990.99</b> |

Impuestos a la Utilidad: El impuesto a la utilidad causado es el monto de ISR a cargo de la entidad, determinado con base en las disposiciones fiscales vigentes aplicables a la utilidad fiscal del periodo.

| <i>Impuestos a la utilidad</i>       | <b>2024</b>         | <b>2025</b> |
|--------------------------------------|---------------------|-------------|
| I.S.R. y P.T.U. Causado              | 3,480,198.35        |             |
| <b>Total I.S.R y P.T.U. Causadas</b> | <b>3,480,198.35</b> |             |



La utilidad o (pérdida) generada por la compraventa de divisas al 31 de diciembre de 2025 y 2024 se integra como sigue:

|                                       | 2025   | 2024   |
|---------------------------------------|--------|--------|
| Resultado por compra venta de Divisas | 24,571 | 40,952 |
| Resultado por Valuacion de Divisas    | -7,121 | 7,012  |

Se compraron dólares por \$ 364,527, se vendieron \$ 396,017, obteniendo una utilidad de \$ 38,754 en pesos MN; se compraron Euros \$ 31,828, venta de Euros \$ 34,867 utilidad \$ 2,642 MN.; Dólar canadiense compra \$ 6,732, venta dólar canadiense \$ 6,121 utilidad en MN \$ 749; utilidad otras divisas MN \$ 916.

#### NOTA 14.- UTILIDADES ACUMULADAS

- La utilidad neta del ejercicio está sujeta a los acuerdos de la Asamblea General de Accionistas, a lo dispuesto por sus estatutos y de acuerdo con la LGOAAC, se debe separar de la utilidad neta de cada año por lo menos el 10% de las utilidades de cada ejercicio para incrementar la reserva legal hasta alcanzar una suma igual al importe del capital pagado
- La Ley del ISR establece que los dividendos provenientes de las utilidades que ya hayan pagado el ISR corporativo no estarán sujetos al pago de dicho impuesto, para lo cual, las utilidades fiscales se deberán controlar a través de la cuenta de utilidad fiscal neta (CUFIN). La cantidad distribuida que exceda del saldo de la CUFIN, estará sujeta al pago del ISR en los términos de la legislación vigente a la fecha de distribución del dividendo  
Con motivo de la Reforma Fiscal 2014, los dividendos pagados a personas físicas que provengan de utilidades generadas a partir del 1º. de enero de 2014 y que hayan sido previamente gravadas con el impuesto sobre la renta estarán sujetos a un impuesto adicional del 10%, mismo que tendrá el carácter de pago definitivo, el cual deberá ser retenido por las entidades que distribuyan dichos dividendos. Para ello se está obligado a llevar una cuenta de utilidad fiscal neta separada.



- c) De conformidad con lo dispuesto en el penúltimo párrafo del Artículo 53 de la Ley General de Organizaciones y Actividades Auxiliares del Crédito, las Casas de Cambio podrán pagar los dividendos decretados por su Asamblea General de Accionistas. Asimismo, y de acuerdo al art. 19 de la Ley General de Sociedades Mercantiles, la distribución de utilidades solo podrá hacerse después de que hayan sido debidamente aprobados por la Asamblea de Socios o Accionistas los estados financieros.

#### NOTA 15.-UTILIDAD (PERDIDA) POR ACCIÓN Y UTILIDAD INTEGRAL

a)Utilidad Básica por acción se calcula en base NIF B-14 Utilidad por acción de las Normas de Información financieras (NIF) emitidas por el CINIF. La cual establece los métodos de cálculo para determinar la utilidad básica por acción ordinaria.

Considerando que se obtuvo perdida en el ejercicio 2025 se determino perdida por acción ordinaria.

| Utilidad (perdida) Básica por acción ordinaria |   |                                  |            |
|------------------------------------------------|---|----------------------------------|------------|
| Utilidad atribuible                            | = | $\frac{13,416,710.54}{7,654.00}$ | - 1,752.90 |
| Promedio ponderado de acciones                 |   |                                  |            |

#### b) Utilidad o pérdida integral

La utilidad o pérdida integral se compone por la utilidad o pérdida del ejercicio, más, en su caso, aquellas partidas cuyo efecto se refleja directamente en el capital contable y que no constituyen aportaciones, reducciones o distribuciones de capital. La utilidad o pérdida integral de la Casa de Cambio es igual al resultado neto del año, ya que no se registraron otras partidas que deban reflejarse como componentes de este concepto.

#### NOTA 16.-ISR Y PTU



El impuesto sobre la renta causado y la participación de los trabajadores en las utilidades correspondientes **al ejercicio terminado el 31 de diciembre de 2025** han sido reconocidos conforme a las disposiciones fiscales vigentes. La PTU se registra en los resultados del ejercicio en que se causa.

#### **NOTA 17.-INSTRUMENTOS FINANCIEROS**

##### **a) Valor de instrumentos financieros**

El importe de las disponibilidades, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y otros pasivos acumulados se aproximan a su valor justo debido a lo corto de su fecha de vencimiento. En adición, el valor neto de cuentas por cobrar e impuestos por recuperar representa aproximadamente los flujos esperados de efectivo

##### **b) Concentración del riesgo**

Los instrumentos financieros que potencialmente son sujetos a una concentración excesiva de riesgo son principalmente las disponibilidades, cuentas por cobrar, cuentas por pagar y otros pasivos acumulados.

#### **Cuentas de Orden**

Las cuentas de orden son registros contables utilizados para controlar las operaciones diarias por la compraventa de divisas que no modifican la estructura financiera actual (activo, pasivo o capital) de la entidad.

#### **NOTA 18. NUEVOS PRONUNCIAMIENTOS CONTABLES –**



Continuando con el objetivo de avanzar hacia una mayor convergencia con las normas internacionales de información financiera El Consejo Mexicano de Normas de Información Financiera y de Sostenibilidad, A.C. (CINIF) introdujo cambios clave para mejorar a precisión financiera, destacando la nueva NIF A-2 sobre "Incertidumbre sobre negocio en marcha" (obligatoria en 2026, pero aplicable desde 2025) y la ONIF 7, que regula contratos de construcción y compraventa. Estas normas, publicadas por el CINIF, actualizan la serie A (marco conceptual), serie B (estados financieros) y serie C (normas particulares).

#### **Actualizaciones Principales y Mejoras a las NIF 2025:**

- **NIF A-2 (Incertidumbre sobre negocio en marcha):** Clarifica los procedimientos para evaluar la continuidad de una entidad y las revelaciones necesarias, vigente a partir del 1 de enero de 2025.
- **NIF B-2 (Estado de Flujos de Efectivo):** Nuevos requisitos de revelación relacionados con acuerdos de financiamiento a proveedores.
- **NIF B-15 (Conversión de Monedas Extranjeras):** Establece procedimientos específicos cuando una moneda no es intercambiable, obligando a estimar tipos de cambio y revelar impactos financieros.
- **NIF C-3 (Cuentas por Cobrar):** Mejoras en la presentación y valuación para mayor coherencia con ingresos por contratos con clientes.
- **NIF C-19 (Instrumentos Financieros por Pagar):** Añade reglas para la baja de pasivos cuando se liquiden mediante sistemas electrónicos.
- **ONIF 7:** Nueva orientación sobre contratos de construcción y compraventa de bienes de capital.

#### **Aspectos Relevantes de Sostenibilidad:**

- En 2025, se espera la adopción de las nuevas normas de sostenibilidad, alineadas con los estándares internacionales NIIF S1 y S2 para la divulgación de riesgos climáticos y sostenibilidad.

#### **NOTA 9-ACTUALIZACION CONTINUA**

Para la preparación de los estados financieros de la entidad, se analizarán las actualizaciones a las NIF y, en su caso, se adoptarán los procesos aplicables,



actualizando las políticas y lineamientos contables, con el objetivo de asegurar el cumplimiento normativo, la comparabilidad de la información y la imagen fiel de la situación financiera.

**Acciones complementarias clave para el ejercicio 2025-2026:**

- **Implementación de Nuevas NIF (2025-2026):** Se debe considerar la incorporación obligatoria de la nueva **NIF A-2**, *Incertidumbre sobre negocio en marcha*, que entra en vigor obligatoriamente en 2026, pero cuya implementación anticipada se recomienda para 2025.
- **Actualización de Mejoras 2025:** Analizar los cambios contables derivados de las mejoras a las NIF 2025 (publicadas por el CINIF en septiembre 2024), que incluyen precisiones en la **NIF C-3** (cuentas por cobrar), **NIF B-3** (estado de resultado integral) y **NIF B-2** (estado de flujos de efectivo).
- **Evaluación de NIF 2026:** Prepararse para los cambios puntuales en las NIF 2026 orientados a la convergencia internacional, la materialidad y la sostenibilidad (NIS).
- **Sostenibilidad:** Incorporar las nuevas Normas de Información de Sostenibilidad (NIS) emitidas por el CINIF.
- **Revisión de Políticas Contables:** Asegurar que las políticas internas definan claramente cómo se reconocen y presentan las transacciones bajo las nuevas normas.
- **Reclasificaciones y Ajustes:** Evaluar el impacto de la NIF B-15 (conversión de monedas) y las normas de presentación de la serie B.

Este proceso debe realizarse mediante un análisis de impacto de cada actualización, documentando los cambios en las notas a los estados financieros y ajustando los sistemas contables para asegurar la integridad de la información financiera.

La Compañía considera que la adopción de las NIF, incluyendo las mejoras, mencionadas anteriormente, tomando en cuenta la actual estructura financiera y las operaciones que realiza, pudieran originar ciertos cambios en cuanto a la valuación, clasificación y/o presentación de sus estados financieros y las revelaciones en sus notas; sin embargo, se encuentra en proceso de análisis de las mismas para determinar, en su caso, los efectos que llegarán a tener en su información financiera al momento de su adopción.



L.C.C. JOSE MAMALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

Estas notas son parte integrante de los estados financieros de **Prodira, S.A. de C.V., Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito**, correspondientes al año terminado el 31 de diciembre de 2025.

|                                                                                   |                                                                                   |                                                                                     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
|  |  |  |
| JORGE ARMANDO<br>GARCIA CALDERON                                                  | CAROLINA CALDERON BAILLO                                                          | HILDA ROXANA MACIAS<br>TREJO                                                        |
| DIRECTOR GENERAL                                                                  | CONTRALOR GENERAL                                                                 | CONTADOR GENERAL                                                                    |



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

# ANEXO III



## **CARTA DE OBSERVACIONES FINALES PRODIRA S.A DE C.V. CASA DE CAMBIO ACTIVIDAD AUXILIAR DE CREDITO**

**EJERCICIO 2025**

Durante el proceso de revisión al ejercicio 2025, se verificó el seguimiento a las observaciones señaladas en ejercicios anteriores, así como el informe emitido a la entidad por el Auditor Externo correspondiente al ejercicio 2025, con el objeto de determinar si se presentaron observaciones o salvedades relevantes y evaluar el grado de atención y cumplimiento por parte de la administración.

Derivado de dicha revisión, se identificaron las siguientes observaciones, mismas que se presentan junto con su análisis y recomendaciones, con el propósito de fortalecer el control interno, la razonabilidad de la información financiera y el cumplimiento normativo aplicable a entidades dedicadas a la actividad de casa de cambio.

### **1.DEUDORES DIVERSOS: Riesgo identificado: Operativo, Legal y de Control Interno**

Al solicitar la conformidad de saldos a cargo del personal de la empresa, se identificó que algunos préstamos otorgados no cuentan con el soporte documental y legal suficiente que respalde formalmente la existencia de la obligación, tales como contratos de mutuo o pagarés debidamente formalizados. Asimismo, se observó que el envío periódico de estados de cuenta y la conciliación formal de saldos no se realiza de manera sistemática.

Esta situación limita la certeza jurídica sobre la recuperabilidad de los adeudos y refleja una debilidad en el marco de control interno y gobierno



corporativo de la entidad.

### **RECOMENDACIÓN:**

Se recomienda formalizar los préstamos otorgados al personal mediante contratos o pagarés debidamente firmados y resguardados en los expedientes correspondientes. Asimismo, se sugiere establecer como práctica permanente el envío periódico de estados de cuenta, la conciliación y confirmación anual de saldos, así como el reforzamiento y cumplimiento de las políticas internas autorizadas, a fin de asegurar la adecuada recuperación de los adeudos y mitigar riesgos legales y financieros.

### **2.ACREEDORES DIVERSOS: Riesgo identificado: Legal, Regulatorio y PLD/FT**

Se detectó que algunos financiamientos recibidos por la entidad no cuentan con contratos debidamente formalizados que otorguen certeza jurídica sobre el origen, términos y condiciones de los recursos obtenidos, tales como contratos con fecha cierta o ratificación ante fedatario público.

Dada la naturaleza de la entidad como casa de cambio, la falta de documentación adecuada representa un riesgo relevante en materia de cumplimiento regulatorio y de prevención de lavado de dinero y financiamiento al terrorismo.

### **RECOMENDACIÓN:**

Se recomienda que todos los financiamientos recibidos por la entidad se documenten mediante contratos debidamente formalizados, preferentemente con fecha cierta, asegurando la integración de expedientes completos que incluyan identificación del acreedor, origen lícito de los recursos y condiciones pactadas. Asimismo, se sugiere alinear dichos expedientes y registros contables con las políticas internas y disposiciones en materia de PLD/FT, así como establecer revisiones periódicas por el área responsable de cumplimiento.

### **3.PASIVO DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD (ISR)**

**Riesgo identificado: Fiscal y de Información Financiera**

**Observación.**

La entidad no registró oportunamente el Impuesto Sobre la Renta a favor determinado en la declaración anual correspondiente al ejercicio 2025, lo que podría generar inconsistencias entre la información fiscal y contable.

#### **RECOMENDACIÓN:**

Se recomienda efectuar el registro oportuno y adecuado de los impuestos determinados, soportando dicho registro con las declaraciones presentadas y los papeles de trabajo correspondientes. Asimismo, se sugiere realizar conciliaciones fiscales–contables periódicas y establecer un control de revisión por el responsable fiscal de la entidad.

### **4.INGRESOS POR UTILIDADES EN COMPRA-VENTA DE DIVISAS**

## **Riesgo identificado: Operativo y de Gestión de Riesgos**

### **Observación**

La entidad lleva a cabo el registro y control diario de sus operaciones de compra-venta de divisas conforme a la normatividad aplicable; sin embargo, la información no se presenta de manera segmentada por tipo de divisa, lo que limita el análisis oportuno de resultados, rentabilidad y exposición a riesgos cambiarios.

### **RECOMENDACIÓN:**

Se recomienda implementar controles y reportes independientes por tipo de divisa, que permitan a la administración y al órgano de gobierno evaluar de manera clara la rentabilidad, el comportamiento de las operaciones y la exposición a riesgos, fortaleciendo la toma de decisiones y la gestión integral de riesgos.

## **5.PAGOS EROGADOS A TRAVEZ DE FONDOS DE CAJA O EFECTIVO: Riesgo identificado: Fiscal, Operativo y PLD**

### **Observación**

Se identificaron erogaciones efectuadas en efectivo que no reúnen, en todos los casos, los requisitos fiscales necesarios para su deducibilidad. Si bien se obtuvo evidencia de que la institución financiera utilizada por la entidad no tiene habilitados ciertos servicios de pago electrónico, el uso de efectivo representa un riesgo relevante para el control interno, la deducibilidad fiscal y el cumplimiento en materia de PLD.

### **RECOMENDACIÓN**

Se recomienda reforzar el control interno sobre este tipo de

erogaciones, estableciendo lineamientos formales que privilegien el uso de medios electrónicos autorizados. Asimismo, se sugiere documentar controles compensatorios, autorizaciones excepcionales debidamente justificadas y gestionar ante la institución financiera la habilitación de los servicios necesarios para el pago electrónico de impuestos y contribuciones, o bien implementar esquemas formales de reposición de gastos debidamente documentados.

## **6.OBLIGACIONES LABORALES A EMPLEADOS :Riesgo identificado: Contable y de Información Financiera**

La entidad reconoce la existencia de obligaciones laborales por beneficios post-empleo mediante un cálculo interno estimado elaborado por la administración. No obstante, dicho cálculo no se encuentra sustentado en una valuación actuarial independiente, como lo establece la NIF D-3, la cual requiere que este tipo de pasivos se determinen con base en estudios actuariales que consideren supuestos técnicos adecuados, tales como tasas de descuento, rotación de personal, mortalidad y expectativas de vida laboral.

En consecuencia, el pasivo laboral registrado podría no reflejar razonablemente la obligación real de la entidad, lo que representa un riesgo de distorsión en la información financiera presentada.

### **RECOMENDACION:**

Se recomienda que, adicional al cálculo interno estimado que actualmente realiza la entidad, se contrate a un actuario independiente para la elaboración de una valuación actuarial conforme a la NIF D-3, a fin de determinar de manera razonable y técnicamente sustentada el pasivo laboral por beneficios post-empleo. Asimismo, se sugiere conciliar el resultado actuarial con el cálculo interno y efectuar, en su caso, los ajustes contables correspondientes, así como revelar adecuadamente dicha información en las notas a los estados financieros.

### **7.CAPITAL SOCIAL : Riesgo identificado: Legal y de Gobierno Corporativo**

La entidad no presentó papeles de trabajo que documenten de manera clara las aportaciones efectuadas al capital social por cada uno de los socios, lo que limita la transparencia sobre la estructura patrimonial y los derechos corporativos.

### **RECOMENDACIÓN:**

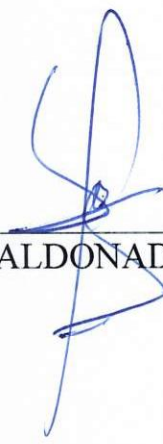
Se recomienda depurar y documentar las utilidades y



pérdidas acumuladas a la fecha de la última aportación de capital, integrando papeles de trabajo que permitan identificar claramente las aportaciones realizadas por cada socio, fortaleciendo la transparencia y el control corporativo.

### **CONCLUSION GENERAL**

Las observaciones señaladas no necesariamente implican la inexistencia de registros o controles por parte de la entidad; sin embargo, reflejan áreas de oportunidad para fortalecer la formalización documental, el cumplimiento normativo y la razonabilidad de la información financiera. La atención oportuna de las recomendaciones permitirá reducir riesgos legales, financieros y contables, así como mejorar la transparencia y confiabilidad de los estados financieros de la entidad.

  
L.C.C. JOSE MA. MALDONADO IBARRA



## DECLARACIONES DEL AUDITOR

**A LOS ACCIONISTAS Y CONSEJO DE ADMINISTRACION DE PRODIRA, S.A. DE C.V.**

**CASA DE CAMBIO, ACTIVIDAD AUXILIAR DE CREDITO**

**PRESENTE**

Yo José Ma. Maldonado Ibarra declaro bajo protesta de decir verdad:

Para efectos de dar cumplimiento al artículo 37 de las disposiciones "CUAE" vigentes de Carácter General aplicables a las Entidades y Supervisoras por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores que Contraten Servicios de Auditoria Externa de Estados Financieros Básicos.

- I. Que los ingresos obtenidos de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar de Crédito representan menos del 10% de mis ingresos anuales que obtuve en el ejercicio fiscal 2025.
- II. Que durante ni antes del año 2025 no he tenido ninguna relación de negocios ni le he prestado algún servicio de trabajo ni he sido proveedor, ni cliente de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar de Crédito. Únicamente mis servicios de Auditor Externo "CUAE" artículo 6.
- III. Que nunca he sido consejero, director general o empleado de Prodira, S.A. de C.V. Casa de cambio Actividad Auxiliar de Crédito.
- IV. Que ni mi conyugue ni mis dependientes económicos, ni del personal que va intervenir en la Auditoria a Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio. Actividad Auxiliar de Crédito, tiene alguna relación de negocio o inversión alguna en Prodira, S.A. de C.V. "CUAE" Artículo 6 IV
- V. Los ingresos por mis servicios profesionales por dictaminar sobre los Estados Financieros de Prodira, S.A. de C.V. Casa de cambio Actividad Auxiliar de Crédito no están sujetos a la opinión que plasme en mi dictamen sobre los mismos.
- VI. Tengo mi certificado como Contador Público vigente expedido por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos de Zac., Colegio de Profesionistas reconocido por la Secretaría de Educación Pública. Numero de Certificación: 5609, Número de registro: 12658 AGAAF, No. De Socio IMCPZ-085. "CUAE" Artículo II.
- VII. Tengo más de diez años de experiencia laboral en la rama de Auditoria. "CUAE" Artículo 4 III.
- VIII. No he sido expulsado del Colegio de Contadores Públicos al que pertenezco. Artículo 5-II.



- IX. No he sido condenado por sentencia irrevocable por el delito patrimonial o doloso que haya ameritado pena corporal. "CUAE" Artículo 5-III.
- X. No he sido inhabilitado para ejercer el comercio o para desempeñar un empleo, carga o comisión en el servicio público o en el sistema financiero mexicano, así como he sido declarado como quebrado. "CUAE" Artículo 5-IV.
- XI. No tengo antecedentes de suspensión o cancelación de alguna certificación o registro que para fungir como Auditor Externo Independiente se requiera. "CUAE" Artículo 5-V.
- XII. No he tenido ofrecimiento para ser consejero o directivo de Prodira, S.A. de C.V. casa de cambio Actividad Auxiliar de Crédito "CUAE" Artículo 5-VI.
- XIII. No tengo litigio alguno independiente con Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio. Actividad Auxiliar de Crédito "CUAE" Artículo 5 VII.
- XIV. No me encuentro en alguno de los supuestos que prevea el código de ética profesional del Colegio de Profesionistas reconocido por la Secretaria de Educación Pública al cual pertenezco. "CUAE" Artículo 6-X
- XV. No tengo dudas ni crédito de cualquier naturaleza con Prodira, S.A. de C.V Casa de Cambio Actividad Auxiliar de Crédito, ni ninguna de las personas que intervendrán en la realización de la auditoria.
- XVI. Prodira, S.A. de C.V. Casa de cambio Actividad Auxiliar de Crédito, no tiene inversión en este despacho que realizara la auditoria. Artículo 6-VI
- XVII. Yo José Ma. Maldonado Ibarra otorgo mi consentimiento para proporcionar a la Comisión Nacional Bancaria y de Valores la información que esta me requiera a fin de verificar el cumplimiento de los requisitos anteriores, así mismo me obligo a conservar la información que ampare su cumplimiento en sus oficinas, físicamente o a través de imágenes en formato digital, en medios ópticos o magnéticos, por un plazo mínimo de 5 años contado a partir de que concluya la auditoria. "CUAE" Artículo 8, Artículo 37. Así mismo me comprometo para que en caso de que suceda que tenga que dejar el encargo de dictaminar los estados financieros básicos de Prodira, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar de Crédito del ejercicio fiscal 2025 por cualquier causa a rendir un informe de trabajo que haya realizado a esa fecha y entregar toda la información necesaria a quien me sustituya en el encargo.
- XVIII. Me comprometo a observar y cumplir las NIA 220 control de calidad de la Auditoria de Estados Financieros o las que las sustituyan emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoria aseguramiento de la Federación Internacional de Contadores, así como la Norma de Control de Calidad o la que la sustituya emitida por el Instituto Mexicano de Contadores Públicos de Zacatecas, A.C. de conformidad con lo previsto en las Metodologías contenidas en las citadas normas, así mismo en mis papeles de trabajo de la Autoría de podrá ver la revisión de dicha Norma también cuento con el manual control de la calidad para la realización de los trabajos de auditoria.



L.C.C. JOSE MA MALDONADO IBARRA  
GRUPO DE ASESORIA FISCAL, CONTABLE Y ADMINISTRATIVA

DGAFF 12658

RFC MAIM6809162E8

CED. PROF. 1881401

ENRIQUE B HINOJOSA PETIT 119

COL. TECNOLOGICA

TELS: 922 34 73

925 19 64

gafca68@hotmail.com

Zacatecas, Zac.

- XIX. Declaro que le he prestado mis servicios de Auditor Externo a la entidad Prodira, S.A de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar de crédito dictaminándole sus estados financieros por los ejercicios fiscales de 2024.

Guadalupe, Zacatecas, a 16 de enero del 2026.

ATENTAMENTE:

L.C.C. JOSE MA. MALDONADO IBARRA

Zacatecas, Zacatecas al 23 de marzo del 2026.

artículo 32 CUAE

CONSEJO DE ADMINISTRACION

PRODIRA, S.A. de C.V., Casa de Cambio, Actividad Auxiliar del Crédito.

PRESENTE

Los que rubricamos el presente oficio declaramos lo siguiente:

- I. Que hemos revisado la información presentada en los Estados Financieros Básicos dictaminados al 31 de diciembre del 2025.
- II. Que los Estados Financieros Básicos no contienen información sobre hechos falsos, así como que no han omitido algún hecho o evento relevante, que sea de su conocimiento, que pudiera resultar necesario para su correcta interpretación a la luz de las disposiciones bajo las cuales fueron preparados.
- III. Que los Estados Financieros Básicos dictaminados y la información adicional a estos presentan razonablemente en todos los aspectos importantes la situación financiera y los resultados de las operaciones de PRODIRA, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar del Crédito
- IV. Que se han establecido y mantenido controles internos, así como procedimientos relativos a la revelación de información financiera relevante.
- V. Que se han diseñado controles internos con el objetivo de asegurar que los aspectos importantes y la información relacionada con PRODIRA, S.A. de C.V. Casa de Cambio Actividad Auxiliar del Crédito, se hagan del conocimiento de la administración.
- VI. Que hemos revelado al Auditor externo Independiente y al Consejo de Administración, mediante comunicaciones oportunas, las deficiencias significativas detectadas en el diseño y operación del control interno que pudieran afectar de manera adversa, entre otras, a la función de registro, proceso y reporte de la información financiera.
- VII. Que hemos revelado al Auditor Externo Independiente y al Consejo de Administración, cualquier presunto fraude ó irregularidad que sea de nuestro conocimiento e involucre a la administración o a cualquier otro empleado que desempeñe un papel importante, relacionado con los controles internos. Además de haber entregado al Despacho de Auditoría Externa las disposiciones de carácter general aplicables a las entidades emisoras supervisadas por la comisión nacional bancaria y de valores que contraten servicios de auditoría externa de estados financieros básicos.

Sra. Carolina Calderón Badillo  
Presidente del Consejo de Administración

Sra. Carolina Calderón Badillo  
Contralora

c.c.p.: L.C.C. José Ma. Maldonado Ibarra

Lic. Jorge Armando García Calderón  
Director General

L.C. H. Roxana Macías Trejo  
Contador General

**Documento firmado digitalmente, su validación requiere hacerse electrónicamente.**  
**Información de las firmas:**

| <b>FECHA Y HORA<br/>DE FIRMA</b> | <b>FIRMANTE</b>               | <b>RESUMEN DIGITAL</b>                                           |
|----------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| 31/03/2026 12:17:16              | PRODIRA SA DE CV              | c04cf35db57fd17e1ff6a97c58a791832c0cf4a9e6408436649b835e05f4a0b1 |
| 31/03/2026 12:31:34              | JORGE ARMANDO GARCIA CALDERON | d41e5688410af47360105b48fe76a6e83753965f192943b2285525150679d94d |