



ALTIERI, GAONA Y HOOPER, S.C.

INFORME DEL AUDITOR INDEPENDIENTE

**A LOS SEÑORES ACCIONISTAS DE LA
UNIÓN DE CRÉDITO ESTATAL DE PRODUCTORES
DE CAFÉ DE OAXACA, S.A. DE C.V.
P R E S E N T E S.**

Opinión

He examinado los estados financieros adjuntos de la **UNIÓN DE CRÉDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFÉ DE OAXACA, S.A. DE C.V.**, que comprenden el balance general al 31 de diciembre de 2023 y 2022, estado de resultados, el estado de cambios en el capital contable y el estado de flujos de efectivo correspondiente a los ejercicios terminados en esas fechas, así como un resumen de las políticas contables significativas y otra información explicativa. Los estados financieros han sido preparados por la administración de la **UNIÓN**, utilizando los criterios contables que se describen en la Nota 2.

En mi opinión, los estados financieros antes mencionados presentan todos los aspectos materiales, imagen fiel de la situación financiera de la Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca, S.A. de C.V., al 31 de diciembre de 2023 y 2022, así como sus resultados y flujos de efectivo correspondientes a los ejercicios terminados en esas fechas, de conformidad con las reglas contables emitidas por la CNBV, y en lo aplicable con las Normas de Información Financieras Mexicanas.

Fundamento de la opinión

He llevado a cabo nuestra auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Nuestras responsabilidades de acuerdo con dichas normas se describen más adelante en la sección "Responsabilidades del auditor en relación con la auditoría de los estados financieros" de este informe. Soy independiente de la Compañía, de conformidad con el Código de Ética Profesional del Instituto Mexicano de Contadores Públicos, A.C. (Código de Ética Profesional), junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestras auditorías de los estados financieros en México, y hemos cumplido con las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código de Ética Profesional consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido proporciona una base suficiente y adecuada para nuestra opinión.

Los encargados de la entidad son responsables de supervisar el proceso de información financiera de la administración.

1



ALTIERI, GAONA Y HOOPER, S.C.

Responsabilidad de la administración en relación con los estados financieros.

La administración es responsable de la preparación y presentación fiel de los estados financieros adjuntos, de conformidad a las reglas contables específicas para las Uniones de Crédito, establecidas por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV), y el control interno que la administración consideró necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de desviación material, debido a fraude o error.

La administración es responsable de la evaluación de la capacidad de la entidad para continuar como negocio en marcha, revelando, en su caso, las cuestiones relativas al negocio en marcha y utilizando la norma contable de negocio en marcha excepto si la Administración tiene la intención de liquidar la Unión de Crédito o de cesar operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

Los encargados de la entidad son responsables de la supervisión del proceso de información financiera de la Unión de Crédito.

Responsabilidad del Auditor en relación a la auditoría de los estados financieros.

Mi responsabilidad consiste en expresar una opinión sobre los estados financieros, basada en la auditoría, la cual se ha llevado de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA). Dichas normas exigen que se cumplan los requerimientos de ética, así como que planifique y ejecute la auditoría con el fin de obtener una seguridad razonable sobre si los estados financieros están libres de incorrección material.

La auditoría conlleva la aplicación de procedimientos para obtener evidencia de auditoría sobre los importes y la información revelada en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio del auditor, incluida la valoración de los riesgos de incorrección material en los estados financieros debida a fraude o error. Al efectuar dichas valoraciones del riesgo, el auditor tiene en cuenta el control interno relevante para la preparación y presentación fiel por parte de la Entidad, de los estados financieros, con el fin de diseñar los procedimientos de auditoría que sean adecuados en función de las circunstancias, y no con la finalidad de expresar una opinión sobre la eficacia del control interno de la Entidad, la auditoría también incluye la evaluación de lo adecuado de las políticas contables y la razonabilidad de las estimaciones contables realizadas por la administración, así como la evaluación de la presentación global de los estados financieros.

A mi juicio profesional es adecuado la utilización, por la administración, de la norma contable de negocio en marcha, basándome en la evidencia de Auditoría obtenida, concluyo que no existe desviación material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca, S.A. de C.V. para continuar como negocio en marcha.

2



ALTIERI, GAONA Y HOOPER, S.C.

Comunicamos a los encargados del comité de auditoría de la entidad lo referente, entre otros asuntos, el enfoque planeado y la oportunidad de auditoría, incluyendo cualquier deficiencia significativa en el control interno que identificamos durante nuestra auditoría.

También proporcionamos al comité de auditoría una declaración sobre nuestro cumplimiento con los requerimientos de ética relevantes referentes a la independencia y comunicando cualquier relación y otros asuntos que puedan, de manera razonable, pensarse que afectan a nuestra independencia, y cuando sea el caso, las salvaguardas relativas.

Considero que la evidencia de auditoría que he obtenido, proporciona una base suficiente y adecuada para expresar mi opinión de auditoría.

Base Contable

Sin que ello tenga efecto sobre mi opinión, llamo la atención sobre la nota 2 a los estados financieros, en la que se describe la base contable utilizada para su preparación y que consiste en que estos se formulan de conformidad con la normatividad en materia contable que regula la Comisión Nacional Bancaria y de Valores (CNBV). En dicha normatividad se establece que, para tal efecto, las Uniones de Crédito observarán los lineamientos contables de las Normas de Información Financiera, excepto cuando a juicio de la CNBV sea necesario aplicar una normatividad o criterio contable específico tomando en consideración que las Uniones de Crédito realizan operaciones especializadas. Los estados financieros han sido preparados para permitir a la Unión de Crédito Estatal de Productores de Café de Oaxaca, S.A. de C.V. cumplir con los requerimientos de la Comisión Nacional Bancaria y de Valores – CNBV, en consecuencia, los estados financieros pueden no ser apropiados para otra finalidad.

A t e n t a m e n t e

C.P.C. JUAN ANTONIO ORTÍZ GRAJALES

Cédula Prof. 2959311

Reg. AGAFF. 16595

Ciudad de México
Marzo 22 de 2024

3

UNION DE CREDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFÉ DE OAXACA SA DE CV
 SABINOS No. 406, COL. REFORMA OAXACA, OAX.
 ESTADO DE RESULTADOS DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 (Cifras en Miles de Pesos)

	2023	2022
INGRESOS POR INTERESES	25,149	24,919
GASTOS POR INTERESES	14,858	11,677
RESULTADO POR POSICION MONETARIA NETO (MARGEN FINANCIERO)	0	0
MARGEN FINANCIERO	10,291	13,242
ESTIMACION PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	2,417	546
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS	7,874	12,696
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	0	0
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	39	129
RESULTADO POR INTERMEDIACION	0	0
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	2,285	-111
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y PROMOCION	11,878	11,338
RESULTADO DE LA OPERACIÓN	-1,759	1,118
PARTICIPACION EN EL RESULTADO DE SUBSIDIARIAS NO CONSOLIDADAS Y ASOCIADAS Y NEGOCIOS CONJUNTOS	0	0
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD	-1,759	1,118
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	0	138
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS(NETOS)	-264	-204
RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUADAS	-1,495	1,184
OPERACIONES DISCONTINUADAS	0	0
RESULTADO NETO	-1,495	1,184
Participacion controladora	-1,495	-1,184
Participacion no controladora	0	0

El indice de capitalización al mes de Diciembre es de 27.73%

"El presente Estado de Resultados, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto, por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas y a las disposiciones aplicables.

El presente Estado de Resultados fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

<http://www.gob.mx/cnbv>

<http://ucepro.com.mx/finanzas>

C.P. Misael García Mendoza
 Director General

C.P. Paulo Cesar Luis Villanueva
 Gerencia de Contabilidad

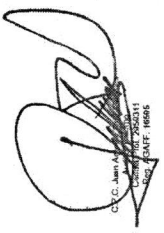
C.P. Marcos Daniel López Barragán
 Comisario

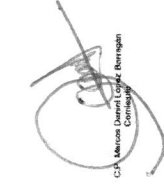
C.P.C. Juan Antonio Ortiz Grajales
 Auditor Externo
 Cédula Prof. 2959311
 Rég. AGAFF. 16595

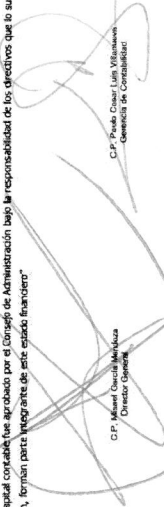
UNION DE CREDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFÉ DE CAMACAJA SA DE CV
SABINDOS No. 406, COL. REFORMA OMAKA OAX.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE 2023
(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	Participación controladora	CAPITAL CONTRIBUIDO					CAPITAL GANADO					Participación no controladora	Total Capital Contable	
		Capital Social	Capital Social no exhibido	Aportaciones para Futuras reservas de Capital Formalizadas en Asambleas de Accionistas	Primas on venta de Acciones	Reservas de Capital	Resultado de Ejercicios Anteriores	Resultado por Venta de Instrumentos Disponibles para la Venta	Resultado por Valoración de Instrumentos de Cobertura de Flujos de efectivo	Efecto Acumulado por Conversión	Remedios Definidos a los Empleados			Resultado por Tenencia de Monedas
Saldo al 31 de Diciembre de 2021	55,446	65,000	-9,984	0	246	-1,506	0	0	0	0	266	1,404	0	55,446
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
Suscripción de acciones														0
Capitalización de utilidades														0
Transferencia de utilidades														0
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores														0
Pago de dividendos	35					35								35
Otros														0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	35	0	0	0	140	1,259	0	0	0	0	0	-1,404	0	35
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
Utilidad Integral	1,184													1,184
Resultado Neto														0
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta														0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo														0
Resultado acumulado por conversión														0
Remedios por beneficios definidos a los empleados	195										195			195
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios														0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	1,379	0	0	0	0	-207	0	0	0	0	195	1,184	0	1,379
Saldo al 31 de Diciembre de 2022	56,860	65,000	-9,984	0	386	-207	0	0	0	0	481	1,184	0	56,860
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS														
Suscripción de acciones														0
Capitalización de utilidades														0
Constitución de reservas														0
Traspaso del resultado neto al resultado de ejercicios anteriores														0
Pago de dividendos														0
Otros														0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	5	0	0	0	118	1,071	0	0	0	0	0	-1,184	0	5
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL														
Utilidad Integral														0
Resultado Neto	-1,465													-1,465
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta														0
Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo														0
Efecto acumulado por conversión														0
Remedios por beneficios definidos a los empleados	-409										-409			-409
Resultado por Tenencia de Activos no Monetarios														0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	-1,904	0	0	0	0	864	0	0	0	0	0	-1,495	0	-1,904
Saldo al 31 de Diciembre de 2023	54,951	65,000	-9,984	0	504	864	0	0	0	0	52	-1,495	0	54,951

El índice de capitalización al mes de Diciembre es de 27.73%.
 El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encareciendo y reflejando todos los movimientos en las cuentas de capital contable derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de Crédito durante el periodo ambo mencionado, las cuales se realizaron y valuaron con apego a los principios de contabilidad aplicables.
 El presente Estado de Variaciones en el Capital Contable fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben.
 En todas las operaciones que se acompañan, tienen parte integrante de este estado financiero.
<http://www.unionscredit.com/financieras>


 C.P. Juan Antonio Villanueva
 Director General
 UNION CREDIT 16065


 C.P. Marco Daniel López Benigno
 Comisario


 C.P. Miguel Ocasio Meléndez
 Director General

UNION DE CREDITO ESTATAL DE PRODUCTORES DE CAFÉ DE OAXACA SA DE CV
SABINOS No. 406, COL. REFORMA OAXACA, OAX.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 31 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(Cifras en miles de pesos)

	2023	2022
Resultado Neto	-1,495	1,184
Ajuste por partidas que no implican flujo de efectivo:		
Perdidas por deterioro o efecto por reversion del deterioro asociados a actividades de inversion	1,669	0
Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	1,146	1,107
Amortizaciones de activos intangibles	48	46
Provisiones	1,537	2,269
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	-264	-204
Participacion en el resultado de subsidiarias no consolidadas , asociadas y negocios conjuntos	0	0
Operaciones discontinuadas	0	0
Otros	58	390
	<u>4,194</u>	<u>3,608</u>
Actividades de operación		
Cambios en cuentas de margen	0	0
Cambios en inversiones en valores	0	0
Cambio en deudores por reporto	0	0
Cambio en derivados (activo)	0	0
Cambio en cartera de credito (neto)	-4,485	-710
Cambio en derechos de cobro adquiridos(neto)	0	0
Cambio en bienes adjudicados(neto)	2,168	-1,243
Cambio en inventario	0	0
Cambio en otros activos operativos(neto)	-5,434	-4,061
Cambio en pasivos bursatiles	0	0
Cambio en prestamos bancarios,de socios y de otros organismos	4,908	670
Cambio en colaterales vendidos	0	0
Cambio en derivados (pasivo)	0	0
Cambio en otros pasivos operativos	5	0
Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
Cobros de impuestos a la utilidad(devoluciones)	0	0
Pagos de impuestos a la utilidad	0	138
Flujos netos de efectivo de actividades de operación	<u>-2,838</u>	<u>-5,206</u>
Actividades de inversion		
Cobros por disposicion de Propiedades mobiliario y equipo	0	0
Pagos por adquisicion de Propiedades, mobiliario y equipo	-1,194	-1,343
Cobros por disposicion de subsidiarias, asociadas y acuerdos de control conjunto	0	0
Pagos por adquisicion de subsidiarias, asociadas y acuerdos de control conjunto	0	0
Cobros por disposicion de otras inversiones permanentes	0	0
pagos por adquisicion de otras inversiones permanentes	0	0
Cobros de dividendos en efectivo	0	0
Pagos por adquisicion de activos intangibles	0	0
Cobros por disposicion de activos de larga duracion disponibles para la venta	0	0
Cobros por disposicion de otros activos de larga duracion	0	0
Pagos por adquisicion de otros activos de larga duracion	0	0
Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversion)	0	0
Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversion)	0	0
Otros	-236	1,139
Flujos netos de efectivo de actividades de inversion	<u>-1,430</u>	<u>-204</u>
Actividades de financiamiento		
Cobros por emision de acciones	0	0
Pagos por reembolsos de capital social	0	0
Pagos de dividendos en efectivo	0	0
Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
Incremento o disminucion neta de efectivo y equivalentes en efectivo	-1,569	-618
Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes del efectivo		
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	4,248	4,866
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	<u>2,679</u>	<u>4,248</u>

El indice de capitalización al mes de Diciembre es de 27.73%

"El presente Estado de Flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para Uniones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 65, 67 y 74 de la Ley de Uniones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las entradas y salidas de efectivo derivadas de las operaciones efectuadas por la Unión de crédito 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 Flujo de efectivo fue aprobado por el Consejo de Administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"Las notas aclaratorias que se acompañan, forman parte integrante de este estado financiero"

<http://www.gob.mx/cnbv>

<http://ucepco.com.mx/finanzas>

C.P. Misael García Mendoza
Director General

C.P. Paulo Cesar Luis Villanueva
Gerencia de Contabilidad

C.P. Marcos Daniel López Barragán
Comisario

C.P. C. Juan Antonio Ruiz Grajales
Auditor Externo
Cédula Prof. 2959311
Reg. Aduana. 16595

INDICADORES FINANCIEROS	dic-22	dic-23
INDICE DE MOROSIDAD	0.61%	2.21%
INDICE DE COBERTURA DE CARTERA DE CREDITO VENCIDA	182.14%	96.41%
EFICIENCIA OPERATIVA	5.60%	5.69%
ROE	2.10%	-2.66%
ROA	0.58%	-0.72%
LIQUIDEZ	15.83%	4.87%