

Informe de los auditores independientes

Al Consejo de directores:

Asociación de Instituciones Rurales de Ahorros y Créditos, Inc., (AIRAC)

Opinión Limpia

Hemos auditado los estados financieros de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorros y Créditos, Inc., (AIRAC), los cuales comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre de 2022 comparados con los emitidos en el 2021, y los correspondientes estados de resultados integrales y de flujos de efectivo, correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, así como las notas explicativas de los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorros y Créditos, Inc., (AIRAC) al 31 de diciembre del 2022 comparados con el periodo 2021, así como sus resultados y sus flujos de efectivo correspondientes a los años que terminaron en esas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIFs).

Fundamentos de la Opinión

Nuestra auditoría fue efectuada de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Auditoría y Aseguramiento, de la Federación Internacional de Contadores, y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD). Nuestra responsabilidad bajo estas normas se describe más adelante en la sección de Responsabilidades de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los estados financieros de nuestro informe. Somos independientes de la entidad de acuerdo con las disposiciones del Código de Ética para Contadores Profesionales (Código de Ética del IESBA), emitido por el Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores, junto con los requerimientos de ética que son aplicables a nuestra auditoría a los estados financieros en la República Dominicana, y hemos cumplido las demás responsabilidades de ética de conformidad con esos requerimientos y con el Código del IESBA. Consideramos que las evidencias de auditoría que hemos obtenido son una base suficiente y adecuada para sustentar nuestra opinión.

Responsabilidades de la Administración y del Consejo de Directores de la Entidad sobre los Estados Financieros.

La Administración de Airac es responsable por la preparación y presentación razonable de los estados financieros, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF,s), promulgadas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB) y adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPARD), y del control interno que la Administración determine necesario para permitir la preparación de los estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, la Administración es responsable de evaluar la capacidad de Airac para continuar como empresa en funcionamiento, revelando, según corresponda, de las cuestiones relacionadas con la entidad en funcionamiento y utilizando el principio contable de empresa en funcionamiento, excepto si la administración tiene intención de liquidar la entidad o de cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista.

La gerencia es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de Airac.

Responsabilidad de los Auditores Externos en Relación con la Auditoría de los Estados Financieros

Nuestra auditoría tiene como objetivos obtener una seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debidas a fraude o error y emitir un informe de auditoría que contiene nuestra opinión. La seguridad razonable es un alto nivel de seguridad, pero no es garantía de que una auditoría llevada a cabo de conformidad con las NIA siempre detecte una desviación material cuando existe. Las incorrecciones pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros.

Como parte de una auditoria de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), aplicamos nuestro juicio profesional y mantenemos una actitud de escepticismo profesional durante toda la auditoria. También:

- Identificamos y evaluamos los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros, debidas 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 desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que en el caso de una incorrección material

debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones internacionalmente erróneas o la elusión del control interno.

- Obtenemos un entendimiento del control interno relevante para la auditoría con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la Entidad.
- Evaluamos la adecuación de las políticas contables aplicadas y la razonabilidad de las estimaciones contables y la correspondiente información revelada por la administración.
- Concluimos acerca del uso adecuado por la administración, del principio contable de empresa en marcha y, basándonos en la evidencia de auditoría obtenida, concluimos sobre si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o con condiciones que pueden generar dudas significativas sobre la capacidad de la Entidad para continuar como empresa en marcha. Si concluimos que existe una incertidumbre material, se requiere que llamemos la atención en nuestro informe de auditoría sobre la correspondiente información revelada en los estados financieros o, si dichas revelaciones no son adecuadas, que expresemos una opinión modificada. Nuestras conclusiones se basan en la evidencia de auditoría obtenida hasta la fecha de nuestro informe de auditoría. Sin embargo, hechos o condiciones futuras pueden ser causa de que la Entidad no pueda continuar como empresa en marcha.
- Evaluamos la presentación general, 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 una forma que logren una presentación razonable.
- Comunicamos a la Administración de la Entidad en relación, entre otros asuntos, el alcance, el enfoque planeado, la oportunidad de ejecución de la auditoría y los hallazgos significativos detectados, así como cualquier deficiencia significativa en el control interno que identifiquemos durante nuestra auditoría.


Contreras Santana & Asoc., S.R.L.
No. Registro ICPARD. 556 * IDECOOP A-152


Gustavo Ant. Contreras
No. Registro ICPARD. 12251

Maimón, Prov. Monseñor Nouel.
31 de agosto del 2023



Asociacion de Instituciones Rurales de Ahorro y Credito, Inc. (AIRAC)
Estados de Situacion Financiera
Valores en RD\$



	Periodos Cortados al,	
	<u>31/12/2022</u>	<u>31/12/2021</u>
Activos		
<u>Activos Circulantes</u>		
Efectivo en Caja y Banco (Nota 4)	3,961,425	14,768,593
Inversiones (Nota 5)	172,164,245	157,164,245
Prestamos por Cobrar (Nota 6)	493,218	321,290,811
Cuentas por Cobrar (Nota 7)	<u>11,776,629</u>	<u>8,876,183</u>
Total Activos Circulantes	188,395,517	502,099,832
Propiedad, Planta y Equipos - Neto (Nota 8)	17,019,927	10,422,454
Otros Activos	<u>1,610,994</u>	<u>3,008,957</u>
Total Activos	<u>207,026,439</u>	<u>515,531,243</u>
Pasivos y Patrimonio de los Socios		
<u>Pasivos Circulantes</u>		
Fondos de Administracion (Nota 9)	151,179,596	470,788,708
Cuentas por Pagar (Nota 10)	89,837	70,000
Retenciones y Acumulaciones (Nota 11)	<u>12,908,880</u>	<u>8,240,320</u>
Total Pasivos Circulantes	164,178,313	479,099,029
Total Pasivos	164,178,313	479,099,029
<u>Patrimonio</u>		
Donaciones Capitalizables (Nota 12)	17,358,204	17,358,204
Exceso Ingresos sobre Desembolsos Acumulados	<u>25,489,922</u>	<u>19,074,010</u>
Total Patrimonio	42,848,126	36,432,214
Total Pasivos y Patrimonio	<u>207,026,439</u>	<u>515,531,243</u>

Asociacion de Instituciones Rurales de Ahorro y Credito, Inc. (AIRAC)
Estados de Efectivos Recibidos y Desembolsos Realizados
Valores en RD\$



	Periodos Cortados al,	
	31/12/2022	31/12/2021
Ingresos:		
Ingresos Operacionales (Nota 13)	<u>79,027,968</u>	<u>69,533,429</u>
	79,027,968	69,533,429
Costos		
Actividades de Asistencia Tecnica	9,814,443	0
Servicios de Capacitacion y Evaluacion	1,501,772	0
Costos Financieros por Fondos en Administracion	6,614,779	27,051,264
Actividades Comerciales Diversas	<u>16,543,647</u>	<u>0</u>
	34,474,642	27,051,264
Gastos Operativos		
Gastos Generales y Administrativos (Nota 14)	36,856,088	34,820,798
Gastos de Activos (Nota 15)	3,142,487	1,186,477
Gastos Financieros (Nota 16)	<u>231,673</u>	<u>280,734</u>
	40,230,247	36,288,009
Exceso Ingresos sobre Desembolsos del Periodo	4,323,079	6,194,155
Más: Resultados acumulados al inicio del período	19,074,010	19,458,939
Menos: Ajustes años anteriores	-2,092,833	6,579,083
Exceso Ingresos sobre Desembolsos Acumulados	25,489,922	19,074,010