

Memoria 2023

AIRAC



Memoria 2023



Memoria AIRAC 2023

Colaboradores

José Alejandro Rodríguez Soto
Lilliana Rodríguez
Karline Urbina
Larry Mayrina
Simeón Saint-Hilaire
Daniel Farine Ferreras Carvajal
Miguel Otáñez
Perla María Terrero Solano
Alejandra Isabel Canario Corcino
Deidania Paulino
Gersón Ruiz
Julio Valdez
Kamille Cruz
Maité Mercedes Valentín

Corrección y edición

Piero Espinal Estévez

Diagramación
Juan José Vásquez

Septiembre 2024

Cooperativas miembros de AIRAC





Palabras del presidente

En el año 2023 las cooperativas de AIRAC asumimos desde la acción el compromiso inaplazable de volver nuestras miradas y pasos hacia el único resultado que verdaderamente debe tener un significado digno de celebrar y multiplicar para cualquier cooperativa: el balance social.

Hoy, dos años después, me toca aplaudir el cómo las 18 cooperativas miembros de AIRAC se mantienen siendo un referente en su ramo dentro del sistema financiero de República Dominicana. Esto lo han logrado no solo por el crecimiento de sus activos y las buenas prácticas que los equipos técnicos de AIRAC han hecho en ellas cultura, sino porque en cada comunidad donde operan el balance que se ha ido reflejando en este tiempo ha sido en el bienestar de su gente.

Más que en una filosofía hemos logrado que el balance social sea la práctica en 18 cooperativas, 230 oficinas ubicadas en 32 provincias, las cuales, en cada municipio, distrito municipal y hasta en el sector más marcado por la pobreza se han vuelto sinónimo de esperanza y de escalera para alcanzar su desarrollo socioeconómico, muy especialmente en la educación, la salud y en el comercio local, incluyendo los pequeños.

Y es en ese sentido que nuestros indicadores de 2023 han trazado la raya de Pizarro, diferenciando nuestras operaciones de cualquier otra del sector ahorro y crédito, midiendo y apostando a los créditos productivos, a los de monto pequeño, también a los que son destinados a mujeres emprendedoras, así como la cantidad de recursos llevados de

forma directa a las comunidades en programas de formación e inversión social en áreas vitales, entre otros que hablan más del ser como responsabilidad de nuestros tomadores de decisión que del parecer como cuando crecen los activos en una comunidad donde simultáneamente crece la pobreza.

Al 31 de diciembre de 2023 el conjunto de las cooperativas afiliadas a AIRAC tenían un total de activos de RD\$164,215.4 millones. Con este monto las afiliadas crecieron un 16% con relación al año 2022. El Sistema AIRAC tenía, al 31 de diciembre de 2023, el 3.99% de los activos netos del sistema financiero nacional. Por otro lado, la matrícula de socios del Sistema fue de 1,340,677 con 95,213 más que a diciembre de 2022. Por su parte, el saldo de la cartera de créditos netos fue de RD\$107,136 millones, con un crecimiento relativo de 14% promedio.

En cuanto a la fuente de financiamiento de las actividades crediticias se observa que el conjunto de las cooperativas no presentó problemas para financiar su cartera de préstamos, ya que a diciembre de 2023 la relación de los recursos captados en depósitos y aportaciones, con el total de créditos, fue de un 106.4%. Este porcentaje cumple con el estándar establecido de 100%. Por su parte, el índice de cartera afectada del Sistema se situó en un 5.74% al final del año 2023.

El total de las cooperativas afiliadas a AIRAC tenía reservas suficientes para cubrir la cartera de préstamos de mayor riesgo. En efecto, a diciembre de 2023 el índice de reservas fue de 145.5%. El capital institucional ascendió al monto de RD\$21,876 millones a diciembre de 2023. Esto representa un incremento de 16.4%, contribuyendo al incremento del índice de solvencia. El mismo pasó de un 11% a un 13.2% entre los años 2022 y 2023.

En AIRAC no estamos diciendo que con los resultados de 2023 estamos llegando a la meta, como un fin al cual se le pueda poner un número para objetivarla, lo que sí estamos diciendo es que nuestras cooperativas cada vez están más cerca de aquel estado de conciencia que nos indica que la mejor inversión siempre será la que se haga para generar el bienestar de las comunidades y nuestros socios.

Alfredo Darío Dorrejo

Consejo Directivo AIRAC 2022-2023

Cooperativa	Representante	Cargo
 <p>COOPERATIVA MAMONCITO, Inc.</p>	Alfredo Darío Dorrejo	Presidente
 <p>COOP San José <i>Tu mano amiga</i></p>	José Abelardo Estévez	Vicepresidente
 <p>COOP AIMÓN <i>Creciendo Junto a Nuestra Gente</i></p>	Irma Mercedes Grullón	Secretaria
 <p>COOPCENTRAL</p>	Víctor Nicolás Paniagua	Tesorero
 <p>COOP SANRAFAEL Cooperativa de Ahorros y Créditos</p>	José Aníbal García	Vocal
 <p>COOPMEDICA Protegiendo tu futuro</p>	Evaristo Cross	Suplente
 <p>COOPERATIVA EMPRESARIAL, INC.</p>	José Joaquín Suriel	Suplente
 <p>FENCOOP FEDERACIÓN NACIONAL DE COOPERATIVAS DE AHORRO Y CRÉDITO Y AFINES, INC.</p>	Digna Concepción Rodríguez	Miembro <i>ex officio</i>
	José Alejandro Rodríguez Soto	Director ejecutivo





Informe del Consejo Directivo

El Consejo Directivo de la Asociación de Instituciones Rurales de Ahorro y Crédito y Afines, Inc. (AIRAC) tiene el honor de presentar el informe correspondiente al año 2023.

En este pasado año AIRAC pudo cumplir cabalmente con su misión de apoyar el desarrollo económico y social de nuestro país a través de las cooperativas de ahorro y crédito, en especial, sus afiliadas. Con un enfoque centrado en la triple línea de resultado, después de haber asumido los retos de nuestro pasado Congreso 2022, esta entidad cosechó éxitos significativos durante el 2023 promoviendo las virtudes del modelo cooperativo.

A continuación, los detalles necesarios para que puedan contar con los datos precisos de nuestro desempeño en 2023:

Seguimiento al plan estratégico

El 2023 fue ya el penúltimo año de implementación de nuestro plan estratégico 2021-2024, donde se ha logrado cumplir plenamente con las metas contempladas en nuestros objetivos para el periodo.

El presupuesto de ingresos y gastos dejó aprobado un total de RD\$79,000,000 de ingresos, destacando las partidas de asistencia técnica por RD\$25,000,000, partiendo desde los RD\$21,000,000 del año 2022, encaminados a lograr el objetivo estratégico de la autosostenibilidad.

Comisiones de trabajo

Comisión de Defensoría. A fin de presentar AIRAC e identificar las mejores opciones de regulación del sector sostuvimos dos encuentros con el presidente de la República Dominicana, Luis Abinader Corona, buscando así fortalecer el sistema financiero y permitir una genuina inclusión de los socios. Con el mismo fin, sostuvimos un encuentro en el Banco Central, en el cual estuvo representada cada una de nuestras asociadas. En estos encuentros fue posible presentar de manera formal la posición proactiva de AIRAC en favor de una regulación idónea del sector.

Comisión para el Fondo de Estabilización y Reservas (FER). La misma quedó creada con el propósito de ser la autoridad que aprueba y monitorea todos los valores de dicho fondo.

Fruto del FER se ha manejado un volumen superior a los RD\$100,000,000, el cual ha sido invertido conforme a los reglamentos aprobados, reportando un rendimiento de RD\$15,600,000.

Cooperación en la economía solidaria

Quedaron aprobados los acuerdos con Proinfancia RD, para realizar el estudio del impacto de la educación en la prevención de embarazo en adolescentes y de la mano al Centro de Atención a la Diversidad (CAD) sobre la inclusión de familias con niños, niñas y jóvenes con condiciones especiales.

Afiliación a órganos internacionales

En 2023 nos reafiliamos como miembros propietarios de la Confederación Latinoamérica de Cooperativas de Ahorro y Crédito (COLAC) para fortalecer las relaciones y apoyo al desarrollo de la cooperativa. Adicional, estuvimos participando como representantes en su asamblea general ordinaria.

Renovamos nuestro acuerdo con el Consejo Mundial de Cooperativas de Ahorro y Crédito (WOCCU), manteniendo relaciones a través de sus participaciones en reuniones y seminarios virtuales realizados por WOCCU referentes a los avances de la cooperativa en el sector financiero, tecnológico y políticas económicas que, de una forma u otra, repercuten a nivel mundial.

Trabajamos con la Confederación Alemana de Cooperativas (DGRV), cumpliendo con el acuerdo vigente, con el compromiso de proveer a las afiliadas el apoyo técnico necesario para su fortalecimiento y adecuación. Mediante este acuerdo nos es permitido el uso de herramientas de Balance Social Cooperativo, Sistema de Planificación Estratégica (SPE), Sistema de Planificación Financiera (SPF) y Control Interno (SEC).

Se aprobó el inicio de esfuerzos para afiliar AIRAC a la Alianza Cooperativa Internacional (ACI), trabajos que se encuentran aún en proceso.

Afiliaciones a AIRAC

Se concretó la afiliación número dieciocho: la Cooperativa de Ahorros, Créditos y Servicios Múltiples Gaspar Hernández, Inc. (COOPGAPA), lo cual nos permite llevar nuestra representación a la costa norte, mejorando así el alcance de nuestra misión.

Plan institucional a afiliadas

Como apoyo al desarrollo de nuestras afiliadas, fue realizado el Plan de Desarrollo Institucional para varias cooperativas miembros, lo cual brindaba recursos y esfuerzos especiales para aprovechar oportunidades de desarrollo o fortalecer su sostenibilidad.

Reuniones ordinarias

Durante el año 2023 se llevaron a cabo reuniones ordinarias mensuales, donde se brindó seguimiento y apoyo a la dirección ejecutiva, revisando los reportes administrativos, operativos y financieros. Estos encuentros no solo facilitaron la transparencia en la gestión, sino que también permitieron un diálogo constante y constructivo entre los miembros de este consejo, asegurando que cada decisión se tomara con un claro entendimiento del estado y las necesidades de nuestra asociación y sus afiliadas.

Reglamentos institucionales

Fue aprobado el nuevo Reglamento de Fondo de Estabilización de Reservas (FER) con la finalidad de ajustar dicho fondo a las demandas actuales de afiliadas hoy con mucho mayor volúmenes de negocios.

A la vez quedó aprobado el nuevo Reglamento Electoral, con el propósito de mejorar la gobernanza de la asociación.

Alianzas

Mantenemos relaciones como miembros accionistas en la Corporación de Servicios Financieros y Alianza (COSEFI).

Cumpliendo con los estatutos se completó aprobación del director ejecutivo en representación del consejo en COSEFI, a la vez que participamos en varios encuentros relacionados con negocios y proyectos en común.

Entre la Federación Nacional de Cooperativas de Ahorro y Crédito y afines, Inc. (FENCOOP) y AIRAC existe una alianza estratégica de capacitación debido a que gran parte de sus afiliadas pertenecen a ambas organizaciones. Todas las actividades de capacitación se realizan a través de la federación.

Permanecemos en acuerdo de colaboración con el Instituto de Desarrollo y Crédito Cooperativo (IDECOOP), intercambiando los recursos didácticos de nuestra institución para que puedan ser utilizados en sus programas de capacitación, incluyendo contenido, personal, espacios, equipo y materiales con miras a su fortalecimiento.

AIRAC y sus afiliadas mantienen cordiales relaciones con el Consejo Nacional de Cooperativas (CONACOOOP), participando en muchas de sus actividades de capacitación y congresos.

Aceptamos la invitación de participación en la Semana Económica y Financiera del Banco Central de la República Dominicana, donde estuvieron presentes y en apoyo especialmente CoopSano, CoopMamoncito, CoopUnion, CoopMaimon, CoopSanJose, Coopacrene, CoopAspire y CoopEmpresarial.

Seguimos siendo miembros de la Red Dominicana de Microfinanzas (REDOMIF) y un acuerdo de colaboración con la Unidad de Análisis Financiero (UAF). Con esta última desarrollamos actividades y proyectos específicos en formación y capacitación de interés mutuo, en formato de cursos, diplomados, talleres, conferencias, webinarios, entrenamientos y cualquier otra actividad propia de la naturaleza de ambas instituciones, enmarcadas en los propósitos del acuerdo para prevenir los riesgos derivados del lavado de activos, el financiamiento del terrorismo y sus delitos conexos.

Nuevas estructuras

Fueron creadas dos nuevas estructuras correspondientes a una subdirección técnica y subdirección de proyecto e investigación, a fin de establecer la coordinación de las distintas áreas de la asociación.

Automatización

Cumpliendo con nuestros estatutos con respecto a los objetivos de un centro de información recíproca, se aprobó la automatización del sistema AIRAC. Este sistema, que ha venido funcionando por más de dos décadas, tendrá además nuevas funciones dentro de la que se destaca la autogestión de los mismos.

Junto con esa automatización se aprobó un equipo técnico para monitoreo de los indicadores, además del monitoreo filosófico con balance social y de gobernanza con control interno.

Estudios de mercado

Se aprobó y presentó el estudio sobre el perfil financiero del municipio de Los Alcarizos, al considerarlo como una de las comunidades con mayor potencial para ofrecer servicios financieros. Esta investigación se realizó con el apoyo de Cuna Mutual Group. Para el 2024 planeamos iniciar a explorar municipio Santiago Oeste, específicamente la comunidad de Cienfuegos.

Capacitación

Se promovió la implementación de nuevos sistemas y capacitación tanto gerencial como directiva para Gestión Integral de Riesgos y Cumplimiento, creando un equipo especializado con herramientas que cumplen con las mejores prácticas de Basilea y las normativas locales de la industria de ahorro y crédito. Se aprobó también el equipo de cumplimiento incluido una herramienta para en alianza con FENCOOP y CTH 360.

Cumpliendo con el objetivo de capacitación del personal operativo y dirigencial se hicieron varias actividades:

En alianza junto Apricus Consulting Group, representado por Juan Ariel Jiménez, se impartieron dos seminarios económicos. Como resultado cabe resaltar la toma de decisiones apoyadas en datos macroeconómicos y rediseño de estrategias de negocio.

Desarrollamos el seminario llamado «Circuitos económicos cooperativos», orientado a la presentación del proyecto APOYAMOS, en el cual se realizó un intercambio de experiencias internacionales en donde se comprueba la eficacia del programa.

En colaboración de FENCOOP y Cuna Mutual Group, así como la participación de COSEFI como invitado especial, se llevó a cabo la primera versión del Taller de Innovación.

Participaron varios miembros directivos, colaboradores y parte de las afiliadas en la Conferencia de Continuidad de Negocios, Gestión de Crisis y Resiliencia Organizacional por DRJ en Español, en Panamá.

Asistimos también a la Conferencia Mundial de Cooperativas, auspiciada por WOCCU, en Washington, DC.

Junto a FENCOOP y una delegación de esta institución visitamos el Instituto Superior de Economía Popular y Solidaria (ISTEPS) y la Cooperativa de Ahorro y Crédito Jardín Azuayo, en Ecuador, con el propósito de emular perspectivas de desarrollo en la visión de balance social y la consecución del principio pilar: la educación.

Sabemos que las Cooperativas son el medio idóneo para generar y distribuir riqueza en la sociedad, es por esto que aprovechamos para recordarles a las afiliadas a AIRAC que continúen siendo líderes en cada una de sus comunidades, integrándose a las mismas y ejecutando obras de bien social para que puedan exhibir un balance social cooperativo adecuado a las necesidades de sus localidades.

Destacar, por último, el apoyo recibido por todos los colaboradores de la asociación y a nuestras cooperativas asociadas por un año más de confianza en nuestra gestión.

Muchas gracias.

Alfredo Darío Dorrejo Peralta

Presidente

José Abelardo Estévez

Vicepresidente

Irma Mercedes Grullón

Secretaria

Víctor Nicolás Paniagua

Tesorero

José Aníbal García

Vocal

Evaristo Cross

Suplente

José Joaquín Suriel

Suplente



Informe de la Dirección Ejecutiva

Siguiendo los lineamientos de nuestro Plan Estratégico 2021-2024, el Plan Operativo para año 2023 se concentró en los proyectos orientados a los objetivos específicos de:

- Actualizar el catálogo de servicios
- Ampliar la estructura técnica
- Implementar la gestión integral de riesgos en las cooperativas afiliadas
- Promover la cultura de innovación
- Reforzar la visión del balance social

Estructura técnica y catálogos de servicios

A inicios del año se habilitaron los equipos de Cumplimiento, Finanzas y Control Interno. Con esto, nuestros servicios técnicos completaron las coberturas de las áreas más críticas para el natural desenvolvimiento de sus operaciones. Estos nuevos equipos brindaron servicios a 14 de nuestras 18 afiliadas y a otras 5 cooperativas en calidad de usuarios.

El catálogo de servicios de estas nuevas estructuras técnicas, similar a las demás ya existentes, cuenta siempre con herramientas de tecnología, equipo humano y documentación. En el caso de las herramientas, destacamos la contribución de la Confederación Alemana de Cooperativas, quien nos provee los sistemas de Control Interno (SEC), Planificación Financiera (SPF) y Planificación Estratégica (SPE).

Se implementaron también, en una etapa inicial, los equipos Proyectos, Innovación, Operaciones y Gestión Humana.

Equipo técnico

El apoyo técnico se concentró en mantener los servicios ya consolidados y desarrollar tanto las estructuras como las herramientas para fortalecer la gestión del Control Interno y el apoyo en las áreas de Cumplimiento, Gestión Integral de Riesgos y Estructura de Gobierno.

Este proceso de fortalecimiento de la estructura alcanzó también al Programa Apoyamos, donde se asignó una gestión de apoyo dedicada, adicional a la estructura provista por la DGRV.

Visión del balance social, cultura de innovación y GIR

Balance social. Durante 2023 las principales cooperativas de AIRAC recibieron el apoyo a la gestión del balance social, tanto de las herramientas como del acompañamiento y seguimiento del equipo técnico. La relevancia de este concepto presenta aún grandes retos, pero la mejoría en el entendimiento de nuestras cooperativas fue notoria. Solo cuatro cooperativas quedaron pendientes de su implementación.

Innovación. El área de innovación completó y presentó ante la opinión pública el Estudio del Perfil Económico de Los Alcarizos, lo cual creó un impacto mediático relevante, demostrando así la alta necesidad en nuestro país de contar con datos primarios sobre la economía popular. Los datos de este estudio llevaron a preparar el concepto del circuito económico para la vivienda.

El primer taller de innovación se llevó a cabo con la participación veinte cooperativas asociadas y usuarias de los servicios de AIRAC. Acompañó también esta jornada la empresa hermana COSEFI. Esta acti-

vidad generó los conceptos y las guías para tres nuevas iniciativas: créditos solidarios, cuotas móviles y la creación de una Red Regional de Pagos.

Como un logro importante destacamos también la implementación de cobros del impuesto por concepto de renovación de marbetes de permiso de circulación para vehículos de motor, consiguiendo el tratamiento unificado de las ocho cooperativas que participaron, lo cual permitió instalar el servicio en cooperativas que no aplicaban por sí solas.

GIR. El programa de Gestión Integral de Riesgos continuó para las cinco cooperativas de la primera promoción (CoopSanJosé, CoopMaimón, CoopSanRafael, CoopBueno, CoopAcrene) y se adicionaron otras cuatro en la segunda promoción (CoopEclof, CoopCentral, CoopSano y CoopUnión). Para la primera promoción se completó el componente de riesgo de liquidez y riesgo de crédito y se concluyó la parametrización necesaria para el inicio de la implementación de riesgo operativo. Para la segunda promoción se inició la herramienta del score crediticio, para gestionar el proceso de ordinación.

Del proceso de implementación del programa GIR surgió una propuesta de sensibilización sobre estandarización del manejo de datos en las cooperativas. Esta necesidad se agrega a los esfuerzos puestos en marcha para estandarizar la estructura del Catálogo de Productos, Servicios y Canales, el Catálogo Contable y necesidad de construir un modelo uniforme de almacenamiento y gestión de datos.

Gestión de Cumplimiento (PLAFT). El equipo de Cumplimiento apoyó la gestión de ocho cooperativas en la primera versión de este programa, impulsando el correcto manejo del cumplimiento de la Ley 155-17.

Proyectos. El primer proyecto de la recién implementada esta unidad consistió en el proyecto Congreso AIRAC. Usando como antecedentes el pasado congreso 2022, este evento quedó formulado y documentado por completo.

Como aporte primario se diseñó un estudio para medir el impacto de la educación en:

- La prevención del embarazo en adolescentes, con la colaboración de Proinfancia.

- Desarrollo de estudiantes con discapacidad, junto al Centro de Atención a la Diversidad.
- Apoyo a productores agropecuarios, una versión local del programa APOYAMOS de la DGRV en Colombia, junto a las cooperativas CoopSanJosé, CoopMamoncito y CoopSano.

El proyecto del Congreso AIRAC 2024 contempló dos seminarios de balance social enfocados en la educación como principio del modelo cooperativo.

El seminario «Circuitos económicos de cooperación, caso Cooperativa Financiera de Antioquia», fue llevado a cabo en la ciudad de San José de las Matas. Tanto la evaluación de esta actividad como su documentación se encuentran hoy publicadas y disponibles. El segundo seminario, «La educación aplicada al modelo de negocios. Caso Jardín Azuayo», quedó programado para inicios de 2024.

Para 2023 se diseñó también el estudio sobre el origen de la educación como principio, cuya primera etapa fue completada y entregada. Es un documento original, de autoría del área técnica, que fundamenta las bases del enfoque filosófico del trabajo en el AIRAC. Un segundo estudio sobre la situación actual de la educación quedó diseñado para entregarse durante el 2024.

Planificación. Todas las cooperativas de AIRAC recibieron el apoyo de herramientas y personal para el manejo de su proceso de planificación, dos de ellas directamente desde DGRV. Adicional a las dieciocho asociadas, otras siete instituciones recibieron también el apoyo de AIRAC para su planificación, cumpliendo así el importante objetivo estratégico de abrir nuestros servicios a la industria cooperativa de ahorro y crédito.

Apoyo fortalecimiento cooperativas

Durante el 2023 el equipo técnico implementó un programa de trabajo para apoyar de manera puntual a un grupo de cooperativas con situación especial, algunas de estas técnicamente retadas y otras con oportunidades de explotar su potencial y mejorar significativamente su desarrollo institucional.

Seminarios AIRAC

Monitoreo del desempeño. Como se señala anteriormente, para 2023 se dejó instalado un equipo de monitoreo de indicadores AIRAC completamente dedicado, el cual asume el tradicional seminario AIRAC, con la incorporación ya de los diagnósticos del cumplimiento filosófico (balance social) y de control interno, además del financiero. Se ejecutaron, como es usual, ambos seminarios semestrales, mostrando una importante mejoría en las cooperativas del sistema, particularmente en aquellas con índices mejorables.

Seminario económico. Con el apoyo de la firma Apricus Consulting, se realizaron dos seminarios económicos, manteniendo el mismo enfoque del año anterior.

Primer seminario de control interno. Debutó el primer seminario de control interno, cuyo valor radica en fortalecer el rol del consejo de vigilancia en las cooperativas de ahorro y crédito. En este seminario se presentó la metodología y la herramienta, su funcionamiento y el modelo de transferencia hacia las cooperativas usuarias.

Herramientas

En 2023 se desarrolló la herramienta PQRS para la gestión de la medición de la satisfacción de los socios. La misma fue piloteada en dos cooperativas y quedó disponible para las asociadas al gremio.

El Sistema de Monitoreo AIRAC también se automatizó actualizando y mejorando las utilidades potenciales del modelo. Esta aplicación quedó habilitada para la autogestión y la integración de múltiples modelos simultáneos.

Evaluación de desempeño. Se inició el desarrollo de una herramienta para la evaluación del desempeño del personal. La generación de los parámetros necesarios para su elaboración se trabajó, en una etapa de prueba, con el apoyo de una cooperativa miembro como laboratorio.

Administrativo

Para 2023 se aprobó un presupuesto de 55.6 millones de pesos, previendo ingresos por 60 millones de pesos. Los ingresos totales al finalizar el año superaron en más de 16 millones de pesos lo previsto, lo

cual permitió realizar importantes inversiones en defensoría y reservas. Es destacable que el presupuesto ejecutado prescindió de más de 23 millones de pesos que anteriormente las cooperativas pagaban por el manejo del FPDE. Este manejo ha garantizado el mantenimiento de la salud financiera de la institución.

Como podrán validar en los estados auditados el valor total de los activos cerró en 206 millones de pesos, aproximadamente un millón menos del año anterior. Esta diferencia se debe a la disminución de las cuentas por cobrar, asimilando un saneamiento superior a los 5 millones de pesos.

El resultado financiero fue ligeramente superior al 2022, alineado con los valores presupuestados, destacando siempre que como ASFL el verdadero resultado es el valor creado para los miembros y la sociedad.

En los temas internos y administrativos se aprobaron nuevas políticas para auxilios financieros a los colaboradores, además de un programa de préstamos para compra de vehículos a través de las cooperativas.

Actualización estructura organizacional. Junto a las medidas anteriores, se habilitó formalmente el área de Operaciones, bajo la cual operan las unidades de Comunicaciones, Defensoría y Alianzas. Adicionalmente, se realizaron cambios en la gerencia administrativa y financiera y se ocuparon las posiciones de contador y soporte administrativo del equipo técnico.

Gestión de comunicaciones y contactos. El área administrativa despachó, coordinado con el Consejo Directivo, más de setecientas comunicaciones y contactos con terceros. Esta dinámica de contactos muestra la mayor integración de la asociación con los grupos de interés.

Defensoría

Plan de Trabajo. Se desarrolló un programa de trabajo que abarcó un plan de comunicación, un plan de seguimiento a las iniciativas de regulación y un plan de cabildeo con el Congreso y el Poder Ejecutivo. La ejecución de este programa, coordinado directamente desde el Consejo Directivo, permitió contactar directamente a los representantes de los poderes ejecutivos y legislativos. En estos contactos se pudo hacer de conocimiento a estas instancias la relevante participación de las cooperativas de AIRAC en la industria de ahorro y crédito y el desarrollo de la economía popular.

Las actividades implementadas incluyen una jornada de discusión en la cual participaron representantes de todas las asociadas y se pudo lograr un documento consensuado sobre las iniciativas de defensoría.

Junto al seguimiento de los proyectos de ley para modificar la actual legislación, el plan de trabajo procuró mantener la confianza del Banco Central, para lo cual se fortaleció el Reglamento del Fondo de Estabilización y Reservas (FER) y se promovieron los trabajos técnicos de GIR, control interno, gobernanza y cumplimiento y, por otro lado, se procuró también mejorar la relevancia de AIRAC y sus cooperativas en el liderazgo del desarrollo de sus comunidades.

Más detalles sobre la ejecución de 2023 la podrán encontrar en el reporte del Equipo AIRAC.

Lic. José Alejandro Rodríguez

Director ejecutivo

Informe equipo AIRAC

Unidad de balance social

Durante el periodo del 2023 el enfoque de trabajo se basó en iniciar a colocar la visión de balance social cooperativo de manera transversal en la operatividad de nuestras cooperativas y a la misma vez continuar formando el pensamiento y ejercicio filosófico mediante el inicio de los proyectos de inversión social.

Para ese entonces el equipo estaba formado por Larry Mayrina como técnico senior del área y los pasantes Edwin Martínez y Adriana García.

Al cierre de 2023 completamos un total de 14 cooperativas que midieron balance social: CoopSano, CoopMaimon, CoopMamoncito, CoopSanRafael, CoopAspire, CoopBueno, CoopEclof, CoopMedica, CoopCentral, CoopCandelaria, CoopSanJose, CoopUnion, CoopEmpresarial y CoopGlobal.

Junto a la DGRV desarrollamos una nueva derivada de indicadores críticos con la intención de seguir reforzando la medición y justar el estándar de cumplimiento de los principios con el fin de garantizar la mejora continua de las operaciones de nuestras afiliadas bajo la visión de la filosofía cooperativa.

Unidad de proyectos

Congreso AIRAC. El Congreso AIRAC 2024, cuyo tema es «La educación integrada al modelo de negocios: una innovación pendiente», se planteó como la continuidad del Congreso de AIRAC 2022: «Balance social como primera línea de resultados». El congreso se concibe en tres fases:

- La fase 1, denominada «Ruta hacia el congreso AIRAC 2025», la cual comprendió actividades como mesa de consultas, una investigación sobre el estatus de la educación cooperativa y su relevancia en el Sistema AIRAC y un seminario titulado «Circuitos económicos cooperativos para el desarrollo local», realizado el 17 de noviembre.
- La fase 2, propuesta como la realización del congreso.
- La fase 3, nombrada «Ruta pos congreso», como seguimiento a la agenda conjunta resultante del congreso.

Apoyamos RD. El proyecto está contribuyendo en el fortalecimiento empresarial desde una perspectiva cooperativa, con 56 organizaciones agropecuarias de La Sierra y la Línea Noroeste. Estas organizaciones, en su conjunto, representan a 4000 socios activos y 27 rubros de producción. El 77 % de ellos son asociaciones y el restante 23 % cooperativas.

Programa piloto de tutoría para la inserción escolar de estudiantes con necesidades específicas de apoyo educativo. El piloto comprende el año escolar 2023-2024. Está siendo implementado en la provincia Hermanas Mirabal en alianza con el Centro de Atención a la Diversidad (CAD). El objetivo del programa es medir a través de un conjunto de indicadores de autonomía el impacto que tiene en la vida (física, emocional y socioeducativa) del estudiante y su familia, el apoyo de una tutora permanente en el centro educativo. En el piloto participaron 21 niños y niñas en edad escolar con necesidades específicas de apoyo educativo (NEAE), matriculados en 15 centros educativos respectivamente. Cada niño y niña cuenta individualmente con una tutora para acompañarle a lo largo del período escolar.

Programa de sensibilización para la prevención del embarazo en adolescentes. En alianza con Proinfancia y su programa Days for Girls se busca medir y comparar el impacto que pueda generarse a partir de la intervención metodológica diseñada para los fines, la cual incluye educación sobre la gestión de la salud menstrual, proyecto de vida y educación finan-

ciera como propuesta de sensibilización para la prevención del embarazo y la permanencia de los adolescentes en las escuelas durante el período de un año, comprendido desde julio 2023 a julio 2024.

El programa se está desarrollando a través de un plan piloto en el municipio de Los Alcarrizos, para lo cual fueron seleccionadas dos comunidades carenciadas y con características similares (infraestructura, niveles de ingreso y servicios públicos), referido así a Los Prados de Hato Nuevo y Villa Linda. A la primera se le denominó como la comunidad de control y la segunda como un caso de estudio. En cada comunidad participan en el programa 100 niñas, adolescentes y jóvenes entre 9 y 18 años.

Unidad de Monitoreo y Supervisión

Quedó creada la Unidad de Monitoreo y Supervisión, la cual se encarga de recopilar, analizar y dar seguimiento a los datos e indicadores claves de balance social, control interno e indicadores financieros, a fin de proporcionar información precisa y actualizada a través de herramientas que contribuyan a la rendición de cuenta, transparencia y mejora continua del sector cooperativo en la República Dominicana.

Al cierre del 2023 integramos 3 herramientas tecnológicas al proceso de monitoreo, permitiéndonos controlar balance social cooperativo, control interno y los indicadores financieros de las cooperativas afiliadas a AIRAC.

Sistema de Control Interno (SEC)

Fue planteada la necesidad de realizar una evaluación a las afiliadas a través de una herramienta automatizada para evaluar la razonabilidad del Sistema de Control Interno de la institución, lo cual se hizo a través de la herramienta SEC.

Al finalizar este periodo logramos la implementación de esta herramienta a CoopUnión, Cootralcoa, CoopSanRafael, CoopGapa, CoopAcrene, CoopSano y Fencoop.

Gestión Integral de Riesgos

El 2023 resultó ser un año muy fructífero para las nueve cooperativas de los dieciocho miembros de AIRAC que recibieron acompañamiento en gestión de riesgos: CoopSanJose, CoopMaimon, CoopBueno, CoopCentral, CoopSanRafael, CoopSano, CoopEclof, Coopacrene, y Co-

pUnion. Estas nueve cooperativas constituyeron sus comités de riesgo y recibieron el reglamento de funcionamiento interno para su conocimiento y aplicación, muchos de ellos sesionando activamente con la participación y apoyo de AIRAC, permitiendo a su vez el cumplimiento a la resolución No. 003/2023 del IDECOOP.

Seguido de las sesiones de capacitación y homologación de catálogo, realizados en 2022, este año 2023 las cooperativas recibieron mensualmente sus cinco reportes e informe de riesgo de mercado y liquidez permitiendo tener tranquilidad e identificando oportunidades de mejora en la estructura patrimonial y en las potenciales inversiones a realizar para aprovechar su nivel de liquidez.

Refiriéndonos a riesgo operacional, se trabajó con el proveedor para configurar el sistema, en cuanto a tipos de eventos de riesgo, causas, consecuencias, entre otros. También se concluyeron con las sesiones de capacitación teóricas y del sistema Delos a todo el equipo gerencial de las cooperativas, que se iniciaron en 2022. Se transfirió el sistema tecnológico a las cooperativas con estructuras propias y se inició con el diseño de las plantillas que permitirían hacer levantamiento de los eventos de riesgo.

Siendo la cartera de crédito el principal activo financiero de la cooperativa, y entendiendo la importancia de gestionarla eficiente y eficazmente para la sostenibilidad de estas entidades y desarrollo de sus socios, inició el tercer subproyecto de gestión de riesgos. Las nueve cooperativas recibieron capacitación en riesgo de crédito, un *software* en gestión de riesgo de crédito y acompañamiento para generar y cargar la data a la herramienta. Para diciembre de 2023, el 55 % ya había recibido los primeros informes y reportes de riesgo de crédito y las restantes pendientes por resolver situaciones con la data y el *script*.

El contar con una estructura propia de gestión de riesgos no ha sido una limitante para la ejecución del proyecto. AIRAC decidió ofrecer el servicio de estructura de riesgos para poder fungir como tal de forma descentralizada mientras se van empoderando las cooperativas.

Sistema de Planificación Estratégica (SPF)

En 2022 esta herramienta fue incluida al catálogo de servicios de AIRAC teniendo como fin el manejo financiero, control y ejecución presupuestaria, así como el seguimiento de los indicadores, entre otras bon-

dades de cómo realizar escenarios de presupuesto sea posible, el cual le sirve de modelo para los años siguientes. En este periodo fue tomada como piloto la CoopAspire y por razones ajenas quedó pendiente de aprobación y de algunos requerimientos de esta a la DGRV.

Gestión de cumplimiento (PLAFT)

Ocho cooperativas formaron parte de este programa, garantizando la formación y el desarrollo de las capacidades técnicas de los oficiales de cumplimiento en las ejecuciones de las diferentes gestiones exigidas por normativa. Entre ellas están CoopEclof, CoopCentral, CoopSanrafael, CoopAcrene, CoopOriental y otras no afiliadas como CoopManoSolidarias, CoopCotui y Cooproservicios, a las cuales les fueron cubiertos los siguientes temas:

- Apoyo en la elección del Oficial de Cumplimiento.
- Gestión de registro del oficial de Cumplimiento y de la Entidad, tanto en la UAF como en el IDECOOP.
- Diseño, implementación y realización de secciones del Comité de Cumplimiento.
- Actualización de manuales de políticas «Conozca su empleado», «Conozca su proveedor», «Código de ética» y el reglamento del Comité de Cumplimiento, conocidos y aprobados por el Comité de Cumplimiento y el Consejo de Administración de las diferentes cooperativas.
- Charlas de sensibilización a gerentes generales y personal gerencial sobre PLAFT.
- Elaboración del perfil de riesgo institucional en materia PLAFT, así como diseño de matrices de riesgos de socios.

Gracias a este programa estamos promoviendo la transparencia, ética y buenas prácticas, asimismo, fortaleciendo y generando un cambio en la cultura de cumplimiento.

Catálogo y matriz de productos

Con el alcance de documentar el manejo de todos los productos y servicios de la cooperativa, así como también regular el lanzamiento de nuevos productos o servicios dentro de un proceso que brinde la oportunidad para que todas las áreas involucradas conozcan y evalúen el

producto antes de salir al mercado, de manera que todos los riesgos inherentes al mismo sean identificados, evaluados y administrados, fue creado el manual de productos AIRAC.

Adicional a este ejercicio fue diseñada la matriz de producto, herramienta que persigue parametrizar a nivel de sistema (core) todas las variables que inciden en el proceso de otorgar crédito basado en el catálogo de cuentas de la Superintendencia de Bancos, permitiendo lograr homogeneidad en la información generada dentro y fuera del sistema y a su vez que permita la compilación de estos datos limpios, que facilite la toma de decisiones en la cooperativa, basado en información robusta y completa.

Gestión de abogacía y cabildeo

La gestión de Asuntos Públicos de AIRAC durante el 2023 hizo especial énfasis en la creación y gestión de los vínculos con sus *stakeholders*. En ese sentido, AIRAC auspició actividades dirigidas a periodistas y líderes de opinión con el propósito de contribuir a su formación y al conocimiento del sector que esta entidad lidera.

Dentro de los temas que fueron promovidos en cuatro (4) encuentros durante el citado periodo estuvieron políticas públicas, economía y microfinanzas, cooperativismo y periodismo.

Un eje fundamental para AIRAC de cara a los esfuerzos por promover una actualización en la Ley 127-64 fue el acercamiento con los poderes Ejecutivo y Legislativo, con los cuales en 2023 se realizaron importantes encuentros que les permitió a esta entidad presentar su visión del modelo cooperativo dominicano, la fortaleza del Sistema AIRAC y la cadena de valor que el mismo genera en las comunidades donde las cooperativas miembros tienen sus operaciones y despliegan sus programas de inversión social.

Relaciones públicas y medios

Durante este periodo la gestión de comunicación y prensa alcanzó 308 medios, incluyendo radio, TV y prensa escrita. En todos los casos se colocaron informaciones relevantes, temáticas que contribuyeron a una visibilidad estratégica de esta organización, poner en la agenda pública los temas que forman parte de la agenda institucional como ejes estratégicos para adquirir relevancia más allá del sector cooperativo para tocar a los tomadores de decisión de los ámbitos públicos y privado.

Gestión administrativa

Durante el año 2023 se establecieron y culminaron varios procesos administrativos que mejoraron la eficiencia en AIRAC. Se realizaron cambios dentro de la estructura administrativa, donde se contrató al Sr. Rodolfo Arias como nuevo contador de AIRAC y el Sr. Daniel Ferreras como nuevo gerente administrativo y financiero.

Fondo Estabilización y Reserva (FER). Para finales de este periodo fue aprobado el nuevo reglamento del FER, el cual abarca la definición de los aportantes, los procedimientos a ejecutar para capitalizar dicho fondo y las cooperativas que participan en su capitalización. Este cambio ha permitido a nuestra entidad brindar a las cooperativas un recurso para gestionar situaciones coyunturales de liquidez.

Tecnología. Para finales de este periodo fue aprobado el nuevo reglamento del FER, el cual abarca la definición de los aportantes, los procedimientos a ejecutar para capitalizar dicho fondo y las cooperativas que participan en su capitalización. Este cambio ha permitido a nuestra entidad brindar a las cooperativas un recurso para gestionar situaciones coyunturales de liquidez.

Remodelación del edificio. Luego del remozamiento de la Asociación se incurrió en una tasación del edificio AIRAC, donde asciende a un monto de RD\$67,555,000.00. Esto es debido a los cambios en infraestructura que hemos ido realizando desde 2022.

Dentro de los trabajos de remodelación de las áreas internas y externas se hicieron cambios en baños, adoptando la idea de «espacios amigables para la menstruación», en conjunto a Pro Infancia, en el que se busca promover equidad menstrual en los espacios de trabajo, con el recibimos la certificación de Period Positive Workplace.

Desempeño financiero

Activos. Dentro de los activos al cierre del 2023 ascienden a RD\$206,260,000.00, produciendo una disminución en relación al año 2022 de RD\$1,026,179.00. Esa importante diferencia se produce en la rebaja de la cuenta por cobrar incobrables desde periodos anteriores. También se evidencia un inicio de saneamiento y un reflejo real de las cuentas de la Asociación.

Provisiones. Se aumentaron las provisiones de prestaciones laborales, que pasan de RD\$2,304,457.00 al 2022 a RD\$5,460,447.00. Así logramos tener estandarizados los cálculos de las prestaciones laborales de los colaboradores y la institución no incurre en asumir este gasto en el periodo corriente.

Ingresos y gastos. En cuanto al resultado operativo, los ingresos totales del periodo fueron de RD\$77,429,800.00, disminuyendo RD\$1,695,841.00. Dentro de las partidas de los ingresos se destacan el aumento de las partidas de asistencia técnica RD\$22,090,661.00 y convenio AIRAC-CUNA MUTUAL a RD\$18,658,641.00.

Los gastos operacionales disminuyeron con un total al 2023 de RD\$68,411,502.00 en relación a 2022 de un monto de RD\$70,182,943.00, produciendo un resultado de RD\$2,403,519.00. Estos costos contemplan una decisión administrativa en hacer énfasis en la calidad del gasto de la Asociación.

Resultados. En términos de ingresos este es el crecimiento financiero real de la Asociación, donde se destacan que ya no recibimos las partidas de ingresos por intereses FPED, donde se contemplaba la mayor partida de ingresos, por lo cual nos sentimos honrados en el gran esfuerzo de nuestro equipo técnico de lograr la meta de facturación por ingresos por servicios técnicos y hacernos sostenible financieramente.

Con este informe continuamos con trabajo y fe para lograr el esfuerzo y la satisfacción como ser humano y como ciudadano. Esperamos de ustedes mantener su confianza y de Dios premio a nuestro trabajo.

Balance general consolidado neto de las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades de RD\$)

Activos

	2019	2020	2021	2022	2023
Caja y bancos	RD\$ 3,136,997,180	RD\$ 4,665,878,012	Ro\$5,437,640,001	Ro\$4,757,743,717	RD\$ 5,523,407,078
Inversiones en valores	Ro\$10,582,468,964	Ro\$18,667,753,670	RD\$ 23,731,961,046	RD\$ 17,806,476,918	RD\$ 23,535,795,490
Otras inversiones	RD\$ 893,281,379	Ro\$ 1,279,129,921	RD\$ 2,192,515,146	RD\$ 1,265,494,443	RD\$ 981,087,589
Cartera de crédito neto	RD\$ 53,258,106,047	RD\$ 59,444,079,153	ROS 72,406,128,954	RD\$ 93,905,897,534	RD\$ 107,647,151,730
Activos fijos netos	RD\$ 1,684,137,286	RD\$ 1,835,929,766	RD\$ 2,000,133,897	RD\$ 2,585,659,752	RD\$ 2,609,510,676
Otros activos	RD\$ 3,049,520,943	RD\$ 3,631,009,328	RD\$ 3,711,692,922	RD\$ 4,453,981,114	RD\$ 5,202,054,358
Total de activos	72,604,511,799	89,523,780,228	109,480,071,966	124,775,253,478	145,499,006,923

Pasivos

	2019	2020	2021	2022	2023
Depósitos de ahorros	RD\$16,994,994,164	RD\$24,537,538,989	RD\$ 31,889,027,293	D\$33,438,843,300	RD\$ 35,944,902,309
Depósitos a plazos	RD\$ 32,459,176,535	RD\$37,952,088,672	D\$44,466,435,400	RD\$ 45,962,628,430	RD\$ 53,746,205,188
Obligaciones a la vista	RD\$ 1,117,410,683	RD\$ 1,186,974,110	RD\$ 1,036,532,435	RD\$ 1,634,996,188	RD\$ 1,650,615,523 RD\$
Obligaciones a plazo	RD\$ 1,364,314,652	RD\$ 1,138,655,292	RD\$ 1,544,363,885	RD\$ 3,489,328,061	RD\$ 3,433,775,061
Otros pasivos	RD\$ 2,051,666,169	RD\$ 2,581,129,264	RD\$ 2,656,164,091	RD\$ 3,268,012,685	RD\$ 3,951,422,909
Total	53,987,562,203	67,396,386,327	81,592,523,103	87,793,808,663	98,726,920,990

Balance general consolidado neto de las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades de RD\$)

Patrimonio

	2019	2020	2021	2022	2023
Aportaciones-socios	RD\$ 9,649,523,369	RD\$ 11,426,931,44	RDS14,465,814,341	RD\$ 19,683,737,727	RD\$ 24,857,802,758
Donaciones	RD\$ 1,049,036,249	RD\$ 1,357,883,021	RD\$ 1,597,391,127	RD\$ 2,023,923,116	RD\$ 2,577,720,733
Reservas	RD\$ 3,903,029,04	RD\$ 4,603,283,922	RD\$ 5,429,333,643	RD\$ 6,640,896,545	RD\$ 8,383,178,038
Superavit de revaluación	RD\$ 8,065,740	RD\$ 8,065,740	RD\$ 8,065,743	RD\$ 8,065,740	RD\$ 8,065,740
Excedentes retenidos	RD\$ 787,934,710	RD\$ 1,328,605,368	RD\$ 1,115,971,925	RD\$ 1,315,319,707	RD\$ 1,734,029,786
Ajuste de años anteriores	RD\$ 196,242	RD\$ 9,327,228	RD\$ 9,120,694	RD\$ 286,970	RD\$ 484,681
Resultados del ejercicio	RD\$ 3,219,556,731	RD\$ 3,411,951,634	RD\$ 5,280,092,777	RD\$ 7,309,215,011	RD\$ 9,211,773,561
Total de patrimonio	18,616,949,596	RD\$ 22,127,393,902	RD\$ 27,887,548,863	RD\$ 36,981,444,816	RD\$ 46,772,085,936
Total de pasivos + patrimonio	72,604,511,799	89,523,780,229	109,480,071,966	124,775,253,479	145,499,006,925

	2019	2020	2021	2022	2023
Total de ingresos de operaciones	RD\$10,039,947,720	RD\$ 10,876,435,01	RD\$ 13,596,137,054	RD\$16,746,406,114	RD\$ 20,883,169,893
Intereses cobrados por créditos	RD\$ 8,058,800,743	RD\$ 8,744,672,409	RD\$ 10,925,379,649	RD\$ 13,470,645,334	RD\$ 16,605,555,117
Intereses cobrados x depósitos e inversiones	RD\$ 854,235,232	RD\$ 1,090,146,164	RD\$ 1,322,424,043	RD\$ 1,741,158,149	RD\$ 2,726,411,096
Comisiones cobradas por créditos	RD\$ 649,393,393	RD\$ 653,710,837	RD\$ 925,845,764	RD\$ 1,013,981,173	RD\$ 1,068,117,383
Otros ingresos	RD\$ 477,518,353	RD\$ 387,905,605	RD\$ 422,487,598	RD\$ 520,621,458	RD\$ 483,086,297

Balance general consolidado neto de las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades de RD\$)

	2019	2020	2021	2022	2023
Total gastos operativos	RD\$ 6,820,390,991	RD\$ 7,464,483,381	RD\$ 8,316,044,277	RD\$ 9,437,191,104	RD\$ 11,671,396,332
Gastos Generales y Administrativos	RD\$ 3,853,240,055	RD\$ 4,085,155,303	RD\$ 4,564,447,364	RD\$ 5,504,930,880	RD\$ 6,242,951,992
Personales	RD\$ 1,577,751,381	RD\$ 1,725,385,720	RD\$ 1,942,308,892	RD\$ 2,329,975,665	RD\$ 2,608,660,747
Impersonales	RD\$ 2,275,488,674	RD\$ 2,359,769,583	RD\$ 2,622,138,472	RD\$ 3,174,955,215	RD\$ 3,634,291,245
Depreciación	RD\$ 260,126,736	RDS 282,656,647	RD\$ 304,764,131	RDS 300,036,138	RD\$ 375,110,323
Provisión cuentas incobrables	RD\$ 356,683,348	RD\$ 504,290,233	RD\$ 621,828,857	RD\$ 393,959,744	RD\$ 465,708,007
Otros gastos impersonales	RD\$ 1,658,678,590	RD\$ 1,572,822,702	RD\$ 1,695,545,484	RD\$ 2,480,959,333	RD\$ 2,793,472,915

	2019	2020	2021	2022	2023
Gastos Financieros	RD\$ 2,967,150,936	RD\$ 3,379,328,079	RD\$ 3,460,047,264	RD\$ 3,932,260,224	RD\$ 5,428,444,340
Intereses pagados a instituciones de crédito	RD\$ 120,615,731	RD\$ 168,479,650	RD\$ 130,596,453	RD\$ 257,404,100	RD\$ 405,220,341
Intereses pagados por cuentas de ahorro	RD\$ 267,511,497	RD\$ 347,105,368	RD\$ 403,967,480	RD\$ 460,452,802	RD\$ 493,264,406
Intereses pagados por depósitos a plazo	RD\$ 2,527,871,492	RD\$ 2,817,303,789	RD\$ 2,865,772,190	RD\$ 3,139,547,256	RD\$ 4,450,754,315
Comisiones pagadas	RD\$ 51,152,216	RD\$ 46,439,272	RD\$ 59,711,140	RD\$ 74,856,065	RD\$ 79,205,279
Resultados del periodo	RD\$ 3,219,556,730	RD\$ 3,411,951,634	RD\$ 5,280,092,777	RD\$ 7,309,215,011	RD\$ 9,211,773,561

Indicadores financieros de las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades y porcentajes)

Activos y estructura financiera

	2019	2020	2021	2022	2023
Total de créditos netos / Total de activos netos	73.4%	66.4%	66.1%	75.3%	74.0%
Total de depósitos / Total de créditos netos	111.0%	124.3%	125.4%	105.5%	106.4%
Activo productivo / Total de activos netos	89.2%	88.7%	89.8%	90.5%	90.8%
Activos fijos / Total de activos netos	2.3%	2.1%	1.8%	2.1%	1.8%
Inversiones en valores Total de activos netos	14.6%	20.9%	21.7%	14.3%	16.2%

Incrementos porcentuales

	2019	2020	2021	2022	2023
Total de activos netos	26.5%	16.3%	19.4%	23.1%	16.7%
Total de créditos netos	27.3%	14.3%	23.7%	18.1%	12.3%
Total de recursos captados	22.8%	18.6%	19.6%	18.8%	14.7%
Total de patrimonio	31.0%	21.9%	35.5%	41.9%	34.6%

Indicadores financieros de las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades y porcentajes)

Rendimientos y costos

	2019	2020	2021	2022	2023
Total de gastos / Total de activos brutos	9.0%	8.0%	7.3%	7.2%	7.7%
Gastos generales / Activos brutos	5.08%	4.36%	3.99%	4.22%	4.11%
Total de gastos / Activos productivos netos	10.5%	9.4%	8.5%	8.4%	8.8%
Gastos financieros / Total de depósitos	5.8%	5.3%	4.4%	4.7%	5.8%
Gastos en personal / Total de gastos	23.1%	23.1%	23.4%	24.7%	22.4%
Excedentes / Activos netos	4.4%	3.8%	4.8%	5.9%	6.3%
Excedentes / Total de patrimonio	17.3%	15.4%	18.9%	19.8%	19.7%
Excedentes/ Total de aportaciones	33.4%	29.9%	36.5%	37.1%	37.1%
Intereses y comisiones / Total de créditos netos	16.4%	15.8%	16.4%	15.4%	16.4%
Ingresos financieros/ Activos productivos netos	14.8%	13.2%	13.4%	14.4%	15.4%
Margen financiero	10.2%	9.0%	9.9%	10.9%	11.3%
Otros ingresos / Total de ingresos	4.76%	3.57%	3.11%	3.11%	2.31%

Activos de calidad

	2019	2020	2021	2022	2023
Índice de cartera afectada	7.1%	8.0%	6.0%	5.5%	5.6%
Reservas cuentas dudoso cobro / Cartera vencida	128.9%	115.0%	138.6%	153.1%	145.2%
Intereses por cobrar / Cartera bruta	2.62%	3.17%	2.64%	2.53%	2.45%
Activos improductivos netos / Activos netos	10.84%	11.32%	10.18%	9.45%	9.16%

Indicadores financieros de las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades y porcentajes)

Capital y liquidez

	2019	2020	2021	2022	2023
Capital institucional / Total de pasivos	16.6%	15.9%	16.4%	19.7%	22.2%
Capital institucional / Total de activos netos	12.4%	12.0%	12.3%	13.9%	15.1%
Total de aportaciones / Total de créditos netos	18.1%	19.2%	20.0%	21.0%	23.1%
Solvencia de capital	11.4%	12.6%	11.8%	11.7%	13.0%
Disponibilidades/Depósitos y obligaciones a la vista	532.5%	582.8%	671.0%	669.0%	839.8%
Capital institucional/ Activos fijos netos	27.13%	36.64%	37.69%	27.84%	31.81%
Disponibilidades Total de activos netos	18.9%	26.1%	26.6%	18.1%	20.0%

Movimiento de las operaciones en las cooperativas afiliadas 2019-2023

(En unidades y porcentajes)

Conceptos

	2019	2020	2021	2022	2023
Número de préstamos desembolsados	RD\$ 163,768 .00	RD\$ 152,971.00	RD\$ 161,660.00	RD\$ 176,939 .00	RD\$ 174,503
Monto de préstamos desembolsados	RD\$39,901,931,968	RD\$ 39,433,555,470	RD\$ 54,148,243,495	RD\$ 69,028,889,746	RD\$ 64,662,675,014
Números de socios a la fecha	937,286	1,032,227	1,134,069	1,245,464	1,340,677

Indicadores

	2019	2020	2021	2022	2023
Número de préstamos/número de socios	17.5%	14.8%	14.3%	14.2%	13.0%
Monto de préstamos / número de prestamos	243,649	257,785	334,951	390,128	370,553

Estados financieros

Estados financieros para los períodos
terminados al 31 de diciembre de 2023

Informe de revisión de los auditores independientes

Informe de los Auditores Independientes

**AL CONSEJO DIRECTIVO DE LA
ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC.
(AIRAC)**

Opinión sin salvedad

Hemos auditado los Estados Financieros de la **ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC. (AIRAC)**, que comprenden los estados de situación financiera al 31 de diciembre del 2023, los estados de resultados de Ingresos y Egresos, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo, y, las notas con un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros que se acompañan, presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales importantes, la situación financiera de la **ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC. (AIRAC)**, al 31 de diciembre del 2023, así como, sus excedentes operacionales, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo por entonces terminados, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF).

Como asunto de énfasis, sin cambios en la opinión expresada, se observa que al 31 de diciembre del 2022 los estados financieros fueron dictaminados por otros auditores, quienes en fecha 31 de agosto del 2023, emitieron una opinión sin salvedad. Las informaciones del 2022 se incluyen sólo para comparación, y, se efectuaron reclasificaciones para uniformar su presentación con el 2023.

Fundamentos para la opinión

Hemos efectuado la auditoría de acuerdo con las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD), en base de las cuales, en el punto correspondiente se explican nuestras responsabilidades. Ejercemos de forma independiente a la Asociación, apegados a los Códigos de Ética del Consejo de Normas Internacionales de Ética para Contadores (IESBA) y del Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD). Las pruebas aplicadas en la auditoría efectuada no arrojaron salvedades a resaltar en la opinión expresada.



Página 1 de 3



Responsabilidades de Administración sobre los Estados Financieros

El Consejo Directivo es el órgano de Administración, responsable por la presentación de estados financieros de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), emitidas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), adoptadas por el Instituto de Contadores Públicos Autorizados de la República Dominicana (ICPAD); y también, dispone los procedimientos del control interno que considere necesario para la preparación de estados financieros libres de incorrección material, debida a fraude o error.

En la preparación de los estados financieros, el Consejo Directivo es responsable de evaluar la capacidad de la entidad continuar operando como negocio en funcionamiento, revelando, según corresponda, las cuestiones relacionadas con el negocio en marcha, excepto si tiene intención de liquidar o cesar sus operaciones, o bien no exista otra alternativa realista. El Consejo Directivo es responsable de la supervisión del proceso de información financiera de AIRAC.

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

Como objetivos, la auditoría procura obtener seguridad razonable de que los estados financieros en su conjunto están libres de incorrecciones materiales, debidas a fraude o error, para emitir un informe en el que se expresa la opinión. La razonabilidad es un alto nivel de seguridad, no es una garantía de que la auditoría realizada conforme las Normas Internacionales de Auditoría (NIA), siempre detecte una desviación material cuando existe.

Las incorrecciones pueden surgir de un fraude o error y se consideran materiales si, individualmente o de forma agregada, puede preverse razonablemente que influyan en las decisiones económicas que los usuarios toman basándose en los estados financieros. Como parte de una auditoría realizada en base las NIA, se observa el juicio y actitud de escepticismo profesional. También:

- Se identifican y evalúan los riesgos de incorrecciones materiales en los estados financieros debidas a fraude o error, diseñando y aplicando procedimientos de auditoría para responder a esos riesgos, y obtener evidencia para proporcionar una base a la opinión expresada. El riesgo de no detectar desviaciones materiales que resulten de un fraude es mayor que una incorrección material debida a un error, ya que el fraude puede implicar colusión, falsificación, omisiones deliberadas, manifestaciones intencionalmente erróneas o la elusión del control interno.



Página 2 de 3



- Se obtiene entendimiento del control interno relevante, con el fin de diseñar procedimientos de auditoría que sean adecuados en las circunstancias, pero no con la finalidad de expresar una opinión sobre su efectividad.
- Quedan evaluadas las políticas contables aplicadas, la razonabilidad de las estimaciones y la información revelada por la Administración.
- Se concluye acerca del uso del principio de negocio en funcionamiento, basado en la evidencia obtenida para establecer si existe o no una incertidumbre material relacionada con hechos o condiciones que pueden generar dudas sobre la capacidad de continuar como negocio en funcionamiento. Si la auditoría establece que existe una incertidumbre material, se requiere llamar la atención en la Opinión sobre la información revelada en los estados financieros, o si no son adecuadas, se expresa una opinión modificada. Las conclusiones de la auditoría se basan en la evidencia obtenida hasta la fecha del informe. Sin embargo, hechos futuros o subsecuentes pueden ser causa de que la entidad deje de ser negocio en funcionamiento.
- Se evalúa 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 modo que logren ser razonables.

A los fines de descargo contractual, se comunica a la Gerencia en relación entre otros asuntos, el alcance, enfoque planeado, oportunidad de ejecución de la auditoría y hallazgos significativos detectados en su realización, incluyendo cualquier deficiencia identificada en el control interno.


Cabral Suárez & Asociados
ICPARD 99-19*

Santo Domingo, 10 de Julio del 2024.



Página 3 de 3

ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC.
(AIRAC)

ESTADO DE SITUACION FINANCIERA

Al 31 de diciembre del 2023 y 2022

(Valores RD\$)

		DIC. 2023	DIC. 2022
<u>ACTIVOS</u>			
Disponible	(Nota 3)	13,866,412	3,961,426
Cuentas por cobrar	(Nota 4)	7,206,730	12,269,847
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE		21,073,142	16,231,273
INVERSIONES EN VALORES	(Nota 5)	161,953,460	172,164,245
PROPIEDADES Y EQUIPOS NETOS	(Nota 6)	15,269,557	17,019,927
OTROS ACTIVOS	(Nota 7)	7,704,101	1,610,994
TOTAL ACTIVOS		206,000,260	207,026,439
<u>PASIVOS</u>			
Cuentas por pagar	(Nota 8)	1,706,429	2,529,635
Otros pasivos	(Nota 9)	162,604,463	161,648,678
TOTAL DE PASIVOS		164,310,892	164,178,313
<u>PATRIMONIO</u>			
Donaciones capitalizables		17,358,204	17,358,204
Reserva institucional		4,087,993	4,087,993
Resultados acumulados		17,839,653	19,074,010
Resultados del periodo		2,403,518	2,327,919
TOTAL PATRIMONIO Y RESERVAS		41,689,368	42,848,126
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		206,000,260	207,026,439

Las notas forman parte de los estados financieros

CABRAL SUAREZ & ASOCIADOS



4 AIRAC

**ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC.
(AIRAC)**

ESTADO DE RESULTADOS OPERACIONALES
Períodos terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores RDS)

	DIC. 2023	DIC. 2022
INGRESOS		
Asistencia Técnica	22,090,661	15,151,876
Convenio AIRAC-CUNA MUTUAL (abril 1995)		
Comisión 5% por pólizas de seguros de vida de CM	18,658,401	16,161,790
Intereses sobre inversiones y depósitos	15,598,951	12,274,144
Membresía	11,313,725	10,920,000
Gestión de Cartera	5,688,664	6,193,346
Alquileres	1,509,840	1,509,840
Capacitación y evaluación	1,051,500	1,213,820
Convenio DGRV - Apóyanos	912,963	2,571,438
Ajustes años anteriores	478,380	97,673
Congresos	28,500	12,910,583
Donaciones de relacionados	-	60,778
Otros	98,216	60,353
TOTAL DE INGRESOS	77,429,800	79,125,641
GASTOS FINANCIEROS		
Intereses por Fondo Estabilización y Reservas (FER)	(6,614,779)	(6,614,779)
GASTOS GENERALES Y ADMINISTRATIVOS	(Nota 10)	(68,411,502)
RESULTADOS OPERACIONALES NETOS	2,403,518	2,327,919

Las notas forman parte de los estados financieros

CABRAL SUAREZ & ASOCIADOS



5 AIRAC

**ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC.
(AIRAC)**

ESTADO DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO
Períodos terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores RD\$)

	Donaciones capitalizables	Reserva Insitucional	Resultados acumulados	Resultados del periodo	Total
Saldos iniciales al 31 de diciembre del 2022	17,358,204	4,087,993	19,074,010	2,327,919	42,848,126
Transferencias de resultados			2,327,919	(2,327,919)	-
Ajuste aplicados a resultados acumulados			(3,562,277)		(3,562,277)
Resultados Operacionales 2023				2,403,518	2,403,518
Saldos al 31 de diciembre del 2023	17,358,204	4,087,993	17,839,653	2,403,518	41,689,368

Las notas forman parte de los Estados Financieros

CABRAL, SUAREZ & ASOCIADOS

6 AIRAC



**ASOCIACION DE INSTITUCIONES RURALES DE AHORRO Y CREDITO, INC.
(AIRAC)**

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
Períodos terminados al 31 de diciembre del 2023 y 2022
(Valores RD\$)

	DIC. 2023	DIC. 2022
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Resultados Operacionales netos	2,403,518	2,327,919
Partidas de conciliación entre los resultados netos y el efectivo neto (usado) provisto por actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	1,952,549	1,751,167
Efecto ajuste gastos de periodos anteriores	(614,256)	1,995,161
Cambio en activos y pasivos (netos):		
Cuentas por cobrar	6,093,350	(2,900,446)
Cuentas por pagar	(823,206)	55,989
Otros activos	(6,093,107)	(1,597,174)
Otros pasivos	(1,829,957)	6,725,240
Disminución provisión depreciación acumulada	(2,438,172)	
Disminución provisión cuentas por cobrar (efecto recuperación)	(1,030,232)	
Efectivo neto (usado en) provisto por actividades de operación	(2,379,512)	8,357,856
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Retiro (Adquisición) de propiedades	2,860,265	(8,348,641)
Variación neta cartera de crédito año 2022		323,792,730
Cancelación (colocación) de inversiones	10,210,785	(15,000,000)
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de inversión	13,071,050	300,444,089
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Captaciones (retiros) en Fondos de Administración	2,775,725	(319,609,112)
Reducción por ajustes vs Resultados Acumulados	(3,562,277)	
Efectivo neto provisto por (usado en) actividades de financiamiento	(786,552)	(319,609,112)
AUMENTO DEL EFECTIVO	9,904,986	(10,807,167)
EFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	3,961,426	14,768,593
EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	13,866,412	3,961,426

Las notas forman parte de los estados financieros

CABRAL SUAREZ & ASOCIADOS



7 AIRAC

Personal AIRAC



Administración

José Banks, Francisco Torres, Virginia Galvá Solano, Rodolfo Arias Germán, Daniel Ferreras



Cumplimiento

Gersón Ruiz, Luis Piñate



Gestión Integral de Riesgos

Jeniffer Núñez, Alejandra Canario, Felipe Orozco, Lilliana Rodríguez



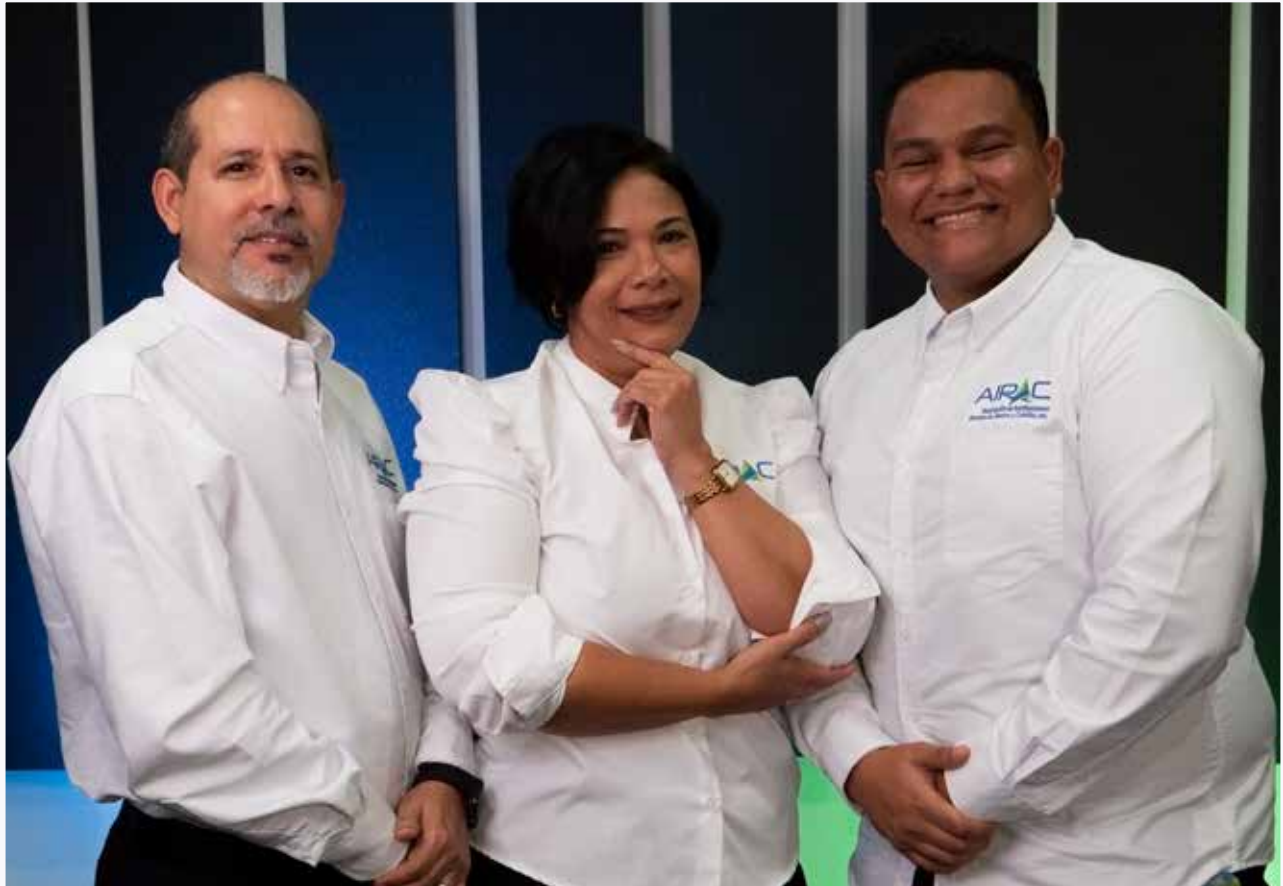
Planificación Estratégica

Natalie Santos Montalvo, Simeón Sint-Hilaire Valerio, Gina Terrero



Balance Social

Larry Francisco Mayrina, Iris Perdomo, Adriana García, Edwin Martínez



Monitoreo y Planificación Financiera

Julio Valdez, Deidania Paulino, Jaime Ariel Peralta



Proyectos

Karline Urbina



Negocios

Paola Orozco



Relaciones Públicas

Miguel Otáñez



Comunicaciones

Perla Terrero



Asociación de Instituciones
Rurales de Ahorro y Crédito, Inc.