

Informe de Evaluación Trimestral 2025 de las Metas Físicas-Financieras									
Código		Documento Relacionado				Fecha Versión		Versión	
		Julio - septiembre 2025				01/10/2021		1	
I- Información Institucional									
I.I - Completar los datos requeridos sobre la institución									
Capítulo	5143 INSTITUTO DE DESARROLLO Y CREDITO COOPERATIVO (IDECOOP)								
Subcapítulo	01								
Unidad Ejecutora	0001								
Misión	Institución comprometida a fomentar y desarrollar el cooperativismo: regular, fiscalizar, educar, financiar y promover con valores éticos la economía social y solidaria en la República Dominicana.								
Visión	Ser referente en desarrollo del modelo económico cooperativo con efectivas prácticas de gestión y regulación.								
II. Contribución a la Estrategia Nacional de Desarrollo									
Eje estratégico:	1	DESARROLLO INSTITUCIONAL							
Objetivo general:	1.1	Administración Pública Transparente, eficiente y orientada							
Objetivo(s) específico(s):	1.1.1	Estructurar una administración pública eficiente que actúe con honestidad, transparencia y rendición de cuentas y se oriente a la obtención de resultados en beneficio de la sociedad y del desarrollo nacional y local							
III. Información del Programa									
Nombre:	Fomento y Desarrollo Cooperativo								
Descripción:	Este programa es el responsable de formar y fortalecer cooperativas a través de la promoción movimiento cooperativo nacional.								
Beneficiarios:	El Sector Cooperativo Nacional								
Resultado Asociado:	Mejoramiento sostenido de las competencias y gestión de movimiento cooperativo nacional								
IV. Formulación y Ejecución Física-Financiera									
IV.I - Desempeño financiero									
Presupuesto Inicial		Presupuesto Vigente		Presupuesto Ejecutado		Porcentaje de Ejecución			
330,979,786.00		330,979,786.00		213,957,938.40		64.64%			
IV.II - Formulación y Ejecución Trimestral de las Metas por Producto									
Producto	Indicador	Presupuesto Anual		Programación Trimestral 3er. Trimestre		Ejecución Trimestral 3er. Trimestre		Avance	
		Física (A)	Financiera (B)	Física (C)	Financiera (D)	Física (E)	Financiera (F)	Física (%) G=E/C	Financiero (%) H=F/D
03- Cooperativas con procesos de supervisión y fiscalización proactivos	Cantidad de cooperativas fiscalizadas	700	900,000.00	212	250,000.00	91	24,100.00	42.92%	9.64%
04- Cooperativas reciben asistencias técnicas	Cantidad de cooperativas asistidas	600	700,000.00	200	200,000.00	177	141,650.00	88.50%	70.83%
05- Cooperativas y grupos de interés reciben actividades educativas	Cooperativas y grupos de interés capacitados	350	600,000.00	115	150,000.00	126	213,427.50	109.57%	142.29%
06- Cooperativas reciben certificación para su creación e incorporación	Cantidad de cooperativas certificadas y formalizadas	90	800,000.00	20	200,000.00	9	91,250.00	45.00%	45.63%
V.I - Información de Logros y Desviaciones por Producto									
Producto:	03- Cooperativas con procesos de supervisión y fiscalización proactivos								
Descripción del producto:	Documentos en los que se presentan y analizan los procesos y las mediciones que garantizan el correcto funcionamiento y desarrollo del sector cooperativo, mediante la fiscalización, la supervisión del riesgo integral y prevención de lavado de activos, ejecutados tanto in situ como extra situ, garantizando el cumplimiento normativo y la solidez institucional.								
Logros alcanzados:	Durante el tercer trimestre del año 2025, las direcciones que integran el Producto "Cooperativas con procesos de supervisión y fiscalización proactivos", cuya meta física trimestral fue fijada en 212 actividades, estas direcciones en conjunto alcanzaron 91 actividades ejecutadas, lo que representa un cumplimiento global aproximadamente de 43% respecto a lo planificado. Con relación a la Dirección de Fiscalización realizó 70 fiscalizaciones in situ, alcanzando un 33% de cumplimiento, estas visitas permitieron evaluar la gestión financiera y social de las cooperativas, verificar la aplicación de las normativas vigentes y elaborar informes técnicos y actas firmadas que evidencian la transparencia en la ejecución de las fiscalizaciones. Por su parte, la Dirección de Riesgo Integral y Prevención de Lavado de Activos ejecutó 21 supervisiones in situ, alcanzando un 10%, estas acciones se enfocaron en fortalecer los mecanismos de prevención del lavado de activos, asegurar el cumplimiento de la Ley no. 155-17 y reforzar la cultura de cumplimiento dentro de las cooperativas supervisadas. La Dirección de Fiscalización ejecutó RD\$135,252.50, equivalente a un 68% de ejecución aproximadamente, mientras que la Dirección de Riesgo Integral y Prevención de Lavado de Activos utilizó RD\$56,100.00 alcanzando un 28% de ejecución aproximadamente, esto asciende a RD\$191,352.50. Estos resultados reflejan la capacidad institucional para priorizar las actividades de mayor impacto, especialmente aquellas vinculadas a cooperativas de alto riesgo o relevancia operativa. Los logros alcanzados durante el trimestre también incluyen un fortalecimiento del cumplimiento normativo, un mayor nivel de compromiso de las cooperativas con los requerimientos regulatorios y un avance sostenido hacia la consolidación de procesos de fiscalización más proactivos y eficientes. Las evidencias documentales, tales como reportes técnicos, actas, fotografías y registros de visitas, respaldan la transparencia de las acciones desarrolladas y la adecuada utilización de los recursos asignados.								
Causas y justificación del desvío:	El nivel de ejecución de la meta física global del 43% refleja un avance por debajo de la meta planificada, debido a una serie de limitaciones estructurales proyectando un desvío de 57% aproximadamente, esto debido a aspectos presupuestarios y operativos que afectaron la ejecución total de las actividades programadas, en la Dirección de Riesgo Integral y Prevención de Lavado de Activos, por ejemplo, solo dos técnicos asumieron la totalidad de las supervisiones, lo que dificultó cubrir todas las cooperativas planificadas. En Fiscalización, la falta de equipos multidisciplinarios y técnicos especializados también impidió alcanzar la meta prevista de fiscalizaciones. La causa más relevantes de la desviación de la programación trimestral financiera, de RD\$225,900.00 que representa aproximadamente el 90%, se debió a que, para el desarrollo de las actividades correspondientes a los productos presupuestarios, la institución ha optado por devengar los recursos financieros de la programación asignada, cuyo monto asciende a RD\$250,000.00 en una modalidad de ejecución mixta, de este total, se devengó y ejecutó por libramientos RD\$24,100.00 mientras que la porción restante RD\$167,252.50 fue asumida con fondos propios institucionales, debido a la prioridad y continuidad operativa de las actividades planificadas. Esta modalidad de ejecución mixta ha permitido mantener la dinámica institucional y cumplir con los compromisos establecidos dentro del periodo, sin afectar las metas físicas programadas. No obstante, esta práctica requiere reforzar los mecanismos de planificación y control financiero, con el fin de garantizar una adecuada correspondencia entre los recursos devengados y las fuentes presupuestarias asignadas.								

Producto:	04- Cooperativas reciben asistencias técnicas
Descripción del producto:	Servicio integral de asistencia técnica a cooperativas con enfoque en fortalecimiento institucional, que abarca la certificación del sistema contable, el apoyo en procesos de viabilidad reestructurativa, la optimización de los procesos contables y administrativos, y la solución de aspectos de gobernabilidad de los órganos internos.
Logros alcanzados:	Durante el tercer trimestre del año 2025, la Dirección de Análisis y Asistencia Técnica cuenta con la meta establecida de 200 visitas programadas, realizando un total de 177 visitas de supervisión a cooperativas, alcanzando el 89% de estas. Estas visitas fueron realizadas en diversas provincias del país, incluyendo el Gran Santo Domingo, Higüey, San Francisco de Macorís, Dajabón, Monte Cristi, Santiago, La Vega, Constanza, entre otras. Este resultado se destaca, no solo por el cumplimiento de un porcentaje significativo de las visitas programadas, sino también por la diversidad de áreas cubiertas, lo que refleja un esfuerzo por llegar a cooperativas de diferentes localidades, algunas de difícil acceso. Las visitas realizadas incluyeron un acompañamiento integral en procesos claves como la certificación del sistema contable de las cooperativas, la evaluación de la viabilidad de los procesos de reestructuración y la mejora de los procedimientos administrativos. Además, se brindó asistencia en la optimización de los procesos contables y administrativos y en la solución de problemas de gobernabilidad en los órganos internos de las cooperativas. Este acompañamiento permitió fortalecer las capacidades institucionales de las cooperativas y mejorar la transparencia en la gestión de los recursos económicos. Las visitas permitieron evaluar e intervenir los sistemas contables y administrativos de las cooperativas, produciendo informes técnicos con recomendaciones puntuales. Como parte del compromiso institucional, el equipo demostró la capacidad de respuesta al garantizar el cumplimiento de los objetivos.
Causas y justificación del desvío:	Durante el tercer trimestre del año 2025, la Dirección de Análisis y Asistencia Técnica presentó un desvío del 11 % en la ejecución de la meta física con respecto a la meta programada de visitas, lo que representa un total de 23 visitas que no pudieron ser realizadas. Este desvío se debió a varios factores que afectaron el desarrollo de las visitas programadas. Los principales desafíos que persisten son la modificación de fechas, solicitadas por las propias cooperativas. Muchas de ellas cambiaron las fechas de las visitas sin previo aviso, lo que generó dificultades para cumplir con los planes establecidos. Además, se pudo apreciar que algunas cooperativas actualizaron sus direcciones de manera inesperada, lo que complicó la localización de estas y retrasó el cumplimiento de las visitas. Otro factor que contribuyó al desvío fue la dificultad para contactar a las cooperativas debido a números de teléfono incorrectos. Estos inconvenientes logísticos afectaron el proceso de coordinación y ejecución de las visitas, provocando que algunas cooperativas no fueran atendidas en el periodo previsto. En cuanto a la ejecución financiera, se refleja un desvío de un 29% aproximadamente con respecto a la programación financiera, lo que representó un total de RD\$58,350.00 no utilizado, proyectando para este trimestre un total de RD\$141,650.00 de la ejecución en gastos asociados a la realización de las visitas, 71%.
Producto:	05- Cooperativas y grupos de interés reciben actividades educativas
Descripción del producto:	Documentos en los que se presentan y analizan la implementación de programas de fortalecimiento para educación inicial para grupos cooperativos y educación continua para cooperativas incorporadas.
Logros alcanzados:	Tras la reorientación estratégica del enfoque formativo, la institución ha logrado consolidar un modelo educativo más pertinente y eficaz, orientado a responder de manera oportuna a las necesidades identificadas en las cooperativas. Esta nueva orientación ha permitido implementar acciones educativas focalizadas, dirigidas al fortalecimiento sostenible de capacidades en materia de gestión, gobernanza y liderazgo cooperativo. Durante el tercer trimestre del año 2025, el Departamento de Educación logró una ejecución destacada del producto presupuestario 05, superando las metas físicas programadas, en total, fueron capacitadas 126 cooperativas a nivel nacional, alcanzando un 109.57% de cumplimiento respecto a la meta establecida de 115 cooperativas. Estas acciones educativas contribuyeron al fortalecimiento institucional y a la mejora de las competencias técnicas, administrativas y sociales de los miembros de las cooperativas, promoviendo una gestión más eficiente y sostenible. El impacto de las capacitaciones se reflejó en la participación de 346 personas, quienes recibieron formación en temas esenciales como historia del cooperativismo, principios y valores, liderazgo cooperativo, gobernanza y fortalecimiento institucional. Las jornadas educativas fueron desarrolladas en modalidades presencial y virtual, lo que permitió ampliar la cobertura y garantizar la continuidad del proceso formativo, incluso ante limitaciones logísticas o de desplazamiento. Este logro evidencia el compromiso y la capacidad operativa del equipo técnico, así como la efectividad del nuevo enfoque pedagógico implementado, basado en metodologías participativas y en la integración de herramientas tecnológicas.
Causas y justificación del desvío:	La sobre ejecución de la meta física programada del 9.57% adicional se explica por la alta demanda de procesos formativos por parte de las cooperativas y por la planificación coordinada con las direcciones regionales, lo que permitió aprovechar sinergias institucionales y ampliar la cobertura educativa. Asimismo, el compromiso del personal técnico y la adopción de la modalidad virtual facilitaron la inclusión de cooperativas que, por limitaciones de tiempo o ubicación geográfica, no habían participado en ciclos anteriores. En el ámbito financiero el desvío se observa en una ejecución superior a la programada de 42.29%, alcanzando RD\$213,427.00, frente a una asignación de RD\$150,000.00. Este incremento se justifica por la incorporación de gastos acumulados de trimestres anteriores y por la ejecución de actividades adicionales, dada la prioridad estratégica de la educación cooperativa en la agenda institucional. Esta situación refleja un manejo flexible y responsable de los recursos, orientado a garantizar la continuidad de las acciones planificadas sin comprometer la calidad de los resultados.
Producto:	06- Cooperativas reciben certificación para su creación e incorporación
Descripción del producto:	Documentos de viabilidad analizados, cartas, certificaciones y decretos de incorporación emitidos durante el avance del proceso de incorporación.
Logros alcanzados:	Para el tercer trimestre del año se logró incorporar un total de 9 cooperativas a nivel nacional, lo que representa un cumplimiento del 45% de la meta programada de 20, cumpliendo con los procedimientos establecidos y emitiendo las certificaciones correspondientes. A pesar del bajo número, se avanzó en aspectos fundamentales del proceso, como el acompañamiento técnico a grupos interesados, la validación de la documentación requerida y la articulación con otras áreas institucionales para garantizar la calidad del proceso de incorporación y cumplir con los requisitos legales y administrativos necesarios para completar este proceso.
Causas y justificación del desvío:	El bajo nivel de ejecución en cuanto a la meta física, con solo nueve (9) cooperativas incorporadas, el 45% de las veinte previstas, refleja un desvío evidente del 55%, respecto a lo planificado. Las causas de este desvío son diversas y se deben principalmente a factores como la baja capacidad de los grupos interesados en cumplir con los requisitos legales y administrativos para la incorporación. Muchos de los grupos interesados no pudieron completar a tiempo los trámites necesarios, lo que retrasó el proceso de incorporación. Esta falta de cumplimiento de los requisitos básicos generó un impacto directo en la ejecución del presupuesto y en las actividades operativas. En cuanto a las metas financieras, se asignaron RD\$200,000.00 pesos para el tercer trimestre, pero solo se ejecutaron RD\$91,250.00 pesos, lo que refleja un desvío del 54% en la ejecución del presupuesto. Esta discrepancia en el uso de los recursos se debe principalmente a la no finalización de las metas establecidas, lo que dejó sin utilizar una parte significativa de los recursos destinados a actividades técnicas, operativas y logísticas. La Dirección de Incorporación, Fomento y Desarrollo no logró realizar todas las actividades previstas debido a esta falta de cumplimiento, lo que afectó directamente la ejecución del presupuesto asignado. Sin embargo, a pesar de estas desviaciones, el equipo logró realizar los procesos necesarios dentro del marco disponible, como la emisión de las certificaciones y la realización de capacitaciones, lo que contribuyó al progreso del sector cooperativo.

VI. I - De acuerdo a los eventos presentados durante la ejecución del producto, ¿qué aspecto puede mejorarse?

Un aspecto que debe ser mejorado durante la ejecución, es el uso oportuno y eficiente de los recursos financieros asignados por producto. Aunque las metas físicas han sido ejecutadas en gran medida conforme a lo programado, persiste la necesidad de consumir los montos presupuestarios conforme a su distribución por producto, ya que muchas de las actividades continúan siendo realizadas con fondos propios de la institución. Esta práctica, aunque ha permitido mantener la operatividad sin afectar el cumplimiento físico, puede generar desequilibrios en la trazabilidad presupuestaria y limitar la visibilidad del uso real de los recursos planificados. Por tanto, se recomienda fortalecer la planificación financiera en conjunto con la operativa, para asegurar que la ejecución de las actividades esté debidamente respaldada por el presupuesto asignado a cada producto, garantizando así una mayor transparencia, control y rendición de cuentas sobre el uso de los recursos públicos.

NOTA: Con relación a lo financiero durante el tercer trimestre del año persiste la necesidad de consumir por productos los montos asignados, en vista de que se continúa ejecutando las actividades de las áreas por medio de fondos propios de la institución para dar continuidad al desarrollo de los programas sin afectar la meta.

Nota: Las secciones III, IV, V y VI deben ser repetidas, la misma cantidad de programas sustantivos (codificados desde 11 al 95) que tenga la unidad ejecutora


Jeannery Marte Ferreras
Director de Planificación y Desarrollo

