

**Instituto De Desarrollo y Credito Cooperativo (IDECOOP)**  
**Balance General**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2025**  
**(Valores en RD\$)**

|                                                                                           |                      |                       |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|-----------------------|
| <b>1 Activos</b>                                                                          |                      | <b>130,139,265.69</b> |
| <b>1.1 Activos corrientes</b>                                                             |                      | <b>55,668,442.42</b>  |
| <b>1.1.01 Efectivo y equivalentes de efectivo</b>                                         |                      | <b>55,668,442.42</b>  |
| <b>1.1.01.01 Caja</b>                                                                     | <b>20,000.00</b>     | <b>20,000.00</b>      |
| 1.1.01.01.01 Efectivo en caja en el país                                                  | 20,000.00            |                       |
| 1.1.01.01.01.01 Efectivo en caja general en el país                                       | 20,000.00            |                       |
| 1.1.01.01.01.02 Efectivo en caja chica en el país                                         | -                    |                       |
| <b>1.1.01.02 Efectivo en bancos</b>                                                       |                      | <b>41,947,524.46</b>  |
| <b>1.1.01.02.01 Cuenta única de tesorería (CUT)</b>                                       | <b>35,820,538.98</b> |                       |
| <b>BanReservas cuenta República Dominicana RD\$</b>                                       | <b>35,820,538.98</b> |                       |
| 1.1.01.02.01.01 BanReservas cuenta única en RD\$ -                                        | 50,000.00            |                       |
| 1.1.01.02.01.01.01 Subcuenta de Disponibilidad (fuente 8014)                              |                      |                       |
| 1.1.01.02.01.01.02 BanReservas cuenta única en RD\$ -                                     | 32,053,036.50        |                       |
| 1.1.01.02.01.01.02.01 Subcuenta de cuota (fuente 0100)                                    |                      |                       |
| 1.1.01.02.01.01.02.01 BanReservas cuenta única en RD\$ -                                  | 3,717,502.48         |                       |
| 1.1.01.02.01.01.03 Subcuenta de Transferencia(fuente 9995)                                |                      |                       |
| <b>1.1.01.02.02 Cuentas en Moneda Nacional</b>                                            | <b>6,126,985.48</b>  |                       |
| <b>1.1.01.02.02.01 BanReservas cuentas Operativas</b>                                     | <b>311,608.80</b>    |                       |
| 1.1.01.02.02.01.01 Banco de Reservas (102418870)                                          | 311,608.80           |                       |
| <b>BanReservas fondos reponibles, en avance y liquidables</b>                             | <b>5,815,376.68</b>  |                       |
| 1.1.01.02.02.06.01 Banco de Reservas (102493863)                                          | 21,476.88            |                       |
| 1.1.01.02.02.06.02 Banco de Reservas (9603978996)                                         | 5,793,899.80         |                       |
| <b>1.1.01.04 Equivalentes de efectivo</b>                                                 |                      | <b>9,831,720.91</b>   |
| <b>1.1.01.04.01 Depósitos a plazo fijo</b>                                                | <b>931,675.83</b>    |                       |
| 1.1.01.04.01.01 Depósito Agua y Basura                                                    | 3,870.58             |                       |
| 1.1.01.04.01.02 Depósito de Teléfono                                                      | 21,860.25            |                       |
| 1.1.01.04.01.03 Depósito de Alquileres                                                    | 271,500.00           |                       |
| 1.1.01.04.01.04 Depósito de Electricidad                                                  | 15,540.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.05 Depósito Cuenta CCC-CA                                                    | 14,905.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.06 Carmen Antonia Segura                                                     | 90,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.07 Rosa Rodriguez                                                            | 60,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.08 Elizabeth Alcantara                                                       | 70,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.09 Abraham Abukama Cabrera                                                   | 40,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.10 Ramon                                                                     | 30,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.11 Deulin                                                                    | 75,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.12 Marichal                                                                  | 36,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.13 Mildred                                                                   | 51,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.14 Yohnny Wascar                                                             | 36,000.00            |                       |
| 1.1.01.04.01.15 Delia Miguelina dominici Galarza de Galan                                 | 116,000.00           |                       |
| <b>1.1.04.07 Pagos anticipados a corto plazo</b>                                          | <b>8,900,045.08</b>  |                       |
| <b>Anticipos a proveedores y contratistas del sector privado interno c/p</b>              | <b>8,900,045.08</b>  |                       |
| <b>1.1.04.07.01 Anticipos a proveedores y contratistas del sector privado interno c/p</b> | <b>8,900,045.08</b>  |                       |
| 1.1.04.07.01.01 Programa de Computo y Licenciamiento                                      | 6,571,677.46         |                       |
| 1.1.04.07.01.02 Compra activos fijos en transito                                          | 2,328,367.62         |                       |

**Instituto De Desarrollo y Credito Cooperativo (IDECOOP)**  
**Balance General**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2025**  
**(Valores en RD\$)**

|                        |                                                                                    |                        |                      |
|------------------------|------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|----------------------|
| <b>1.1.04.08.01</b>    | <b>Cuentas por cobrar por ingresos sin contraprestación, sector privado a c/p</b>  |                        |                      |
| 1.1.04 08.01.01        | Cuentas por cobrar por ingresos sin contraprestación, sector privado c/p - Capital | -                      |                      |
| <b>1.1.05</b>          | <b>Inventarios</b>                                                                 |                        | <b>3,869,197.05</b>  |
| 1.1.05 01              | Materiales y suministros para consumo y prestación de servicios                    | 3,869,197.05           |                      |
| <b>1 2</b>             | <b>Activos no Corriente</b>                                                        |                        | <b>74,470,823.27</b> |
| <b>1.2.06</b>          | <b>Propiedades, planta y equipo neto</b>                                           |                        | <b>69,323,703.86</b> |
| <b>1.2.06.01</b>       | <b>Propiedades, planta y equipo neto no concesionados</b>                          | <b>69,323,703.86</b>   |                      |
| <b>1.2.06.01.02</b>    | <b>Edificios</b>                                                                   | 51,064,067.49          |                      |
| <b>1.2.06.01.02</b>    | <b>Equipos, mobiliario de oficina y alojamiento</b>                                | <b>52,214,372.63</b>   |                      |
| <b>1.2.06.01.04</b>    | <b>Muebles de oficina y estantería</b>                                             | 25,526,722.13          |                      |
| 1.2.06.01.04.01        | Muebles de oficina y estantería                                                    | 151,276.00             |                      |
| 1.2.06.01.04.02        | Muebles de alojamiento                                                             | 15,219,687.81          |                      |
| 1.2.06.01.04.03        | Equipos de cómputo                                                                 | 8,343,361.99           |                      |
| 1.2.06.01.04.04        | Electrodomésticos                                                                  | 2,973,324.70           |                      |
| 1.2.06.01.04.99        | Otros equipos y mobiliario de oficina y alojamiento                                |                        |                      |
| <b>1.2.06.01.05</b>    | <b>Equipos y mobiliario educativo, deportivo y recreativo</b>                      | <b>1,447,736.71</b>    |                      |
| 1.2.06.01.05.01        | Equipos y aparatos audiovisuales                                                   | -                      |                      |
| 1.2.06.01.05.03        | Cameras fotograficas y video                                                       | 1,440,361.03           |                      |
| 1.2.06.01.05.99        | Otros equipos y mobiliario educativo, deportivo y recreativo                       | 7,375.68               |                      |
| <b>1.2.06.01.06</b>    | <b>Equipo e instrumental medico, cientifico y de laboratorio</b>                   | <b>130,363.28</b>      |                      |
| 1.2.06.01.06.01        | Equipos medicos y de laboratorio                                                   | 130,363.28             |                      |
| <b>1.2.06.01.07</b>    | <b>Equipos de transporte, tracción y elevación</b>                                 | <b>50,393,294.40</b>   |                      |
| 1.2.06.01.07.01        | Automóviles y camiones                                                             | 50,393,294.40          |                      |
| 1.2.06.01.08.02        | Maquinarias y equipos industriales                                                 | 205,846.31             |                      |
| 1.2.06.01.08.04        | Sistemas de aire acondicionado, calefaccion y refrigeracion industrial y comercial | 66,292.71              |                      |
| 1.2.06.01.08.05        | Equipos de comunicación, telecomunicaciones y señalamiento                         | 1,096,786.23           |                      |
| 1.2.06.01.08.06        | Equipos de generacion electrica, aparatos y accesorios electricos                  | 61,423.74              |                      |
| 1.2.06.01.08.07        | Herramientas y máquinas-herramientas                                               | 1,140,440.05           |                      |
| 1.2.06.01.09.02        | Equipos de seguridad                                                               | 643,334.55             |                      |
| <b>1.2.11</b>          | <b>Otros activos no corrientes</b>                                                 |                        | <b>220,660.00</b>    |
| <b>1.2.11.01.02</b>    | <b>Antigüedades y otros objetos de arte</b>                                        | <b>220,660.00</b>      |                      |
| <b>1.2.11.01.02.01</b> | <b>Antigüedades y otros objetos de arte - Valores de origen</b>                    | 220,660.00             |                      |
|                        | <b>Depreciaciones Acumuladas</b>                                                   | <b>(89,140,254.24)</b> |                      |
| 1.2.06.01.02.01.03     | Depreciaciones de edificios                                                        | (19,310,442.27)        |                      |
| 1.2.06.01.04.01.03     | Muebles de oficina y estantería - Depreciaciones acumuladas                        | (16,457,935.72)        |                      |
| 1.2.06.01.04.02.03     | Muebles de alojamiento-Depreciaciones acumuladas                                   | (79,941.85)            |                      |

**Instituto De Desarrollo y Credito Cooperativo (IDECOOP)**  
**Balance General**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2025**  
**(Valores en RD\$)**

|                     |                                                                                                  |                     |                     |
|---------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------|---------------------|
| 1.2.06.01.04.03.03  | Equipos de cómputo - Depreciaciones acumuladas                                                   | (11,452,585.24)     |                     |
| 1 2.06 01 04 04.03  | Electrodomésticos - Depreciaciones acumuladas                                                    | (2,578,651.36)      |                     |
| 1.2.06.01 04 99 03  | Otros equipos y mobiliario de oficina y alojamiento - Depreciaciones acumuladas                  | (1,399,921.83)      |                     |
| 1.2.06.01.05.01 03  | Equipos y aparatos audiovisuales - Depreciaciones acumuladas                                     | 0.00                |                     |
| 1.2.06.01 05 03.03  | Cameras fotograficas y video                                                                     | (389,995.56)        |                     |
| 1.2 06.01.05.99.03  | Otros equipos y mobiliario educacional, deportivo y recreativo                                   | (2,273.24)          |                     |
| 1 2 06 01 06 01 03  | Equipos medicos y de laboratorio- Depreciaciones acumuladas                                      | (61,669.82)         |                     |
| 1.2.06.01 07.01 03  | Automóviles y camiones - Depreciaciones acumuladas                                               | (35,357,377.38)     |                     |
| 1 2.06 01 08 02 03  | Maquinarias y equipos industriales- Depreciaciones acumuladas                                    | (80,518.41)         |                     |
| 1.2.06.01.08.04.03  | Sistemas de aire acondicionado, calefaccion y refrigeracion industrial y comercial- Depreciacion | (17,293.94)         |                     |
| 1.2.06.01.08.05.03  | Equipos de comunicacion, telecomunicaciones y señalamiento- Depreciacion acumulada               | (238,702.03)        |                     |
| 1 2.06.01.08.06.03  | Equipos de generacion electrica, aparatos y accesorios electricos- Depreciaciones acumuladas     | (14,874.07)         |                     |
| 1 2.06.01 08 07 03  | Herramientas y máquinas-herramientas - Depreciaciones acumuladas                                 | (1,054,744.97)      |                     |
| 1 2 06.01.09.02.03  | Equipos de seguridad- Depreciacion acumuladas                                                    | (643,326.55)        |                     |
| <b>1.2.09</b>       | <b>Bienes intangibles</b>                                                                        |                     | <b>4,926,459.41</b> |
| <b>1.2.09.01</b>    | <b>Productos de la propiedad intelectual no concesionados</b>                                    | <b>4,926,459.41</b> |                     |
| 1 2 09 01 03 01     | Programas de informática y base de datos                                                         | 13,313,248.61       |                     |
| 1 2 09.01 03 03     | Programas de informática y base de datos-Amortizaciones Acumuladas                               | (8,386,789.20)      |                     |
| <b>2</b>            | <b>Pasivos</b>                                                                                   |                     | <b>7,772,015.84</b> |
| <b>2.1</b>          | <b>Pasivo Corriente</b>                                                                          | <b>7,772,015.84</b> |                     |
| <b>2.1.01</b>       | <b>Cuentas a pagar a corto plazo</b>                                                             | <b>7,331,336.51</b> |                     |
| <b>2.1.01 01</b>    | <b>Cuentas comerciales a pagar a corto plazo</b>                                                 | <b>7,331,336.51</b> |                     |
| 2.1 01 01 01        | Proveedores a Pagar c/p                                                                          | 1,163,434.43        |                     |
| 2.1.01.01 02        | Proveedores a pagar Año 2016                                                                     | 6,167,902.08        |                     |
| <b>2 1 04</b>       | <b>Retenciones y acumulaciones a pagar c/p</b>                                                   | <b>440,679.33</b>   |                     |
| <b>2.1.04 01</b>    | <b>Impuestos y retenciones a pagar a corto plazo</b>                                             | <b>440,679.33</b>   |                     |
| <b>2.1.04.01.04</b> | <b>Retenciones y deducciones a pagar c/p</b>                                                     | <b>440,679.33</b>   |                     |
| 2.1.04.01.04.01     | 5% ESTADO                                                                                        | 89,899.71           |                     |
| 2.1.04.01 04.02     | 10% ISR                                                                                          | 102,569.26          |                     |
| 2.1.04.01.04.03     | Retenciones de ITBIS p/pagar                                                                     | 246,321.21          |                     |
| 2.1.04.01.04 04     | Retenciones 2% ISR                                                                               | 1,889.15            |                     |
| <b>2.1.06</b>       | <b>Beneficios a los empleados a pagar a corto plazo</b>                                          | <b>-</b>            |                     |
| 2.1.06.01           | Remuneraciones y aportes a pagar a corto plazo                                                   | -                   |                     |
| 2 1 06 01 01        | Remuneraciones a pagar C/P                                                                       | -                   |                     |

**Instituto De Desarrollo y Credito Cooperativo (IDECOOP)**  
**Balance General**  
**AL 31 DE DICIEMBRE 2025**  
**(Valores en RD\$)**

|                         |                                                       |                       |                                              |
|-------------------------|-------------------------------------------------------|-----------------------|----------------------------------------------|
| 3                       | <b>PATRIMONIO</b>                                     |                       | <b>122,367,249.85</b>                        |
| 3.1                     | <b>Patrimonio público</b>                             | <b>122,367,249.85</b> |                                              |
| 3.1.01                  | <b>Capital</b>                                        | <b>65,441,165.40</b>  |                                              |
| 3.1.01.01               | <b>Capital inicial</b>                                |                       |                                              |
| 3.1.01.01.01            | <b>Capital inicial a valores historicos</b>           | 65,441,165.40         |                                              |
| 3.1.04                  | <b>Resultados acumulados</b>                          | <b>56,926,084.45</b>  |                                              |
| 3.1.04.01               | <b>Resultados acumulados de ejercicios anteriores</b> | <b>26,947,964.06</b>  |                                              |
| 3.1.04.01.01            | <b>Resultados de ejercicios anteriores</b>            | 140,256.14            |                                              |
| 3.1.04.01.02            | <b>Ajuste de resultados de ejercicios anteriores</b>  | 26,807,707.92         |                                              |
| 3.1.04.02               | <b>Resultado del ejercicio</b>                        | <b>29,978,120.39</b>  |                                              |
| 3.1.04.02.01            | <b>Cierre de cuentas de ingresos</b>                  | -                     |                                              |
| 3.1.04.02.02            | <b>Cierre de cuentas de gastos</b>                    | -                     |                                              |
| 3.1.04.02.03            | <b>Resultado Del Periodo</b>                          | <b>29,978,120.39</b>  |                                              |
| 3.1.04.02.03.01         | <b>Resumen de ahorro o desahorro de la gestion</b>    | 29,978,120.39         |                                              |
| 3.1.04.02.03.02         | <b>Ajustes Del Periodo</b>                            |                       |                                              |
| <b>TOTAL DE ACTIVOS</b> |                                                       | <b>130,139,265.69</b> | <b>TOTAL PASIVO Y CAPITAL 130,139,265.69</b> |

  
Licda. Suanny Colón  
Firma del Contador General



  
Licda. Bernarnda Gómez  
Firma del Director Financiero

