

ESTADOS FINANCIEROS

MUJERES EN DESARROLLO DOMINICANA, INC.

BALANCE GENERAL
(Valores en RD\$)

	AL 31 DE DICIEMBRE	
	2007	2006
ACTIVOS		
Disponible	11,221,422	6,710,431
Cartera de crédito		
Vigente	25,047,536	26,414,178
Mora vigente y vencida	2,953,145	1,215,533
	28,000,681	27,629,711
Cartera legal (capital)	1,484,393	873,324
Provisión cartera vencida	(1,295,080)	(1,295,080)
Cartera neta	28,189,994	27,207,955
Cuentas por cobrar	8,094,863	9,576,015
Intereses por cobrar de cartera	1,909,502	1,667,382
Inventarios	708,942	1,569,384
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	50,124,723	46,731,166
INVERSIONES EN VALORES	7,076,692	5,376,692
PROP., PLANTA Y EQUIPOS NETOS	12,355,627	17,312,063
OTROS ACTIVOS		186,142
Cargos diferidos		186,142
TOTAL ACTIVOS	69,557,042	69,606,063
PASIVOS		
Documentos y cuentas por pagar	29,081,546	26,656,931
Otros pasivos	2,601,903	1,150,171
TOTAL DE PASIVOS	31,683,449	27,807,102
PATRIMONIO		
Donaciones de capital	17,491,348	13,353,161
Resultados acumulados	17,984,002	26,253,076
Resultados del período	2,398,243	2,192,723
TOTAL PATRIMONIO	37,873,593	41,798,961
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	69,557,042	69,606,063

Las notas forman parte integral de este Balance General

MUJERES EN DESARROLLO DOMINICANA, INC.

ESTADO DE RESULTADOS

(Valores en RD\$)

	ENERO - DICIEMBRE	
	2007	2006
INGRESOS FINANCIEROS	11,235,114	11,555,914
Intereses de créditos	10,528,801	9,192,064
Penalidad por mora	509,357	477,561
Comisiones de créditos		1,246,396
Intereses por inversiones y depósitos	195,656	634,243
Ingresos por recuperación	1,300	5,650
GASTOS FINANCIEROS	(2,693,920)	(3,284,419)
Intereses sobre préstamos	(2,693,920)	(3,284,419)
TOTAL MARGEN FINANCIERO	8,541,194	8,271,495
OTROS INGRESOS	43,065,084	49,227,700
Aportes para proyectos específicos	24,947,020	31,270,717
Ventas de panadería	8,556,992	7,864,718
Aportes gobierno dominicano	4,700,000	3,600,000
Ventas de métodos y condones	3,272,164	2,447,983
Alquileres	320,750	676,750
Donaciones locales	276,472	
Beneficio en ventas de activos fijos	145,000	372,020
Liberación de provisión		235,372
Indemnización seguros	97,720	77,333
Ajustes extraordinarios de cartera	62,688	
Cuota de socios	24,349	35,500
Aportes de voluntarios		2,137,600
Otros	661,929	509,707
TOTAL INGRESOS NETOS	51,606,278	57,499,195
GASTOS GENERALES Y ADMVOS.	(49,208,035)	(55,306,472)
RESULTADOS DEL PERIODO	2,398,243	2,192,723

Los anexos forman parte integral de este Estado de Resultados

MUJERES EN DESARROLLO DOMINICANA, INC.

ESTADO DE FLUJO DE EFECTIVO
(Valores en RD\$)

	ENERO - DICIEMBRE	
	2007	2006
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE OPERACION		
Excedentes netos	2,398,243	2,192,723
Partidas de conciliación entre los excedentes netos y el efectivo neto provisto por actividades de operación:		
Depreciaciones y amortizaciones	2,985,843	1,831,808
Provisiones para obligaciones diversas		688,148
Ingresos devengados no cobrados	(4,326,902)	(2,674,452)
Cambio en activos y pasivos (netos):		
Cuentas por cobrar	1,481,152	442,578
Inventarios	860,442	178,105
Otros activos	186,142	147,382
Cuentas por pagar	1,748,849	(1,370,926)
Otros pasivos	474,785	(318,500)
Efectivo neto provisto por actividades de operación	5,808,553	1,116,865
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE INVERSION		
Préstamos desembolsados	(31,964,200)	(34,571,400)
Recuperaciones de crédito	30,982,161	30,912,606
Retiros neto en valores financieros	(1,700,000)	1,805,663
Adquisiciones de activos fijos	708,712	(1,739,887)
Efectivo neto usado en actividades de inversión	(1,973,327)	(3,593,018)
FLUJO DE EFECTIVO POR ACTIVIDADES DE FINANCIAMIENTO		
Facilidades de entidades financieras	675,766	(1,493,111)
Donaciones de capital		(529,582)
Efectivo neto usado en actividades de financiamiento	675,766	(2,022,693)
AUMENTO (DISMINUCION) EN EL EFECTIVO	4,510,992	(4,498,846)
EFFECTIVO AL INICIO DEL AÑO	6,710,431	11,209,277
EFFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	11,221,422	6,710,431