

Estados Financieros Consolidados Auditados y Otra Información Financiera

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

30 de junio de 2011

Estados Financieros Consolidados

Informe de los Auditores Independientes.....	1
Estados de Situación Consolidados.....	3
Estados Consolidados de Ingresos y Gastos.....	5
Estados Consolidados de Cambios en el Patrimonio	6
Estados Consolidados de Cambios en el Efectivo.....	7
Notas a los Estados Financieros Consolidados.....	10

Otra Información Financiera

Informe de los Auditores Independientes sobre Otra Información Financiera.....	19
Estados de Situación por Fondos.....	20
Estados de Ingresos y Gastos por Fondos.....	21
Estados de Cambios en el Patrimonio por Fondos.....	23
Detalle de Gastos de Operaciones.....	26



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL
Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance
innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7775-76 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: campusanoyasoc@codetel.net.do
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance is a worldwide alliance of major independently owned accounting and consulting firms.

Informe de los Auditores Independientes

Consejo Directivo
Asociación Tú, Mujer, Inc.
Santo Domingo, República Dominicana

Hemos auditado los estados de situación de **Asociación Tú, Mujer, Inc.**, al 30 de junio de 2011 y 2010, los estados de operaciones, de cambios en el capital y de flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, y un resumen de las políticas contables significativas y notas explicativas.

Responsabilidad de la administración sobre los Estados Financieros

La gerencia es responsable de la preparación y presentación razonable de estos estados financieros y de que estén en conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad. Esta responsabilidad incluye diseñar, implementar y mantener el control interno relevante para la preparación y presentación razonable de que los estados financieros se encuentren libres de declaraciones falsas o erróneas, ya sea por fraude o error; así como seleccionar y aplicar políticas de contabilidad apropiadas que sean razonables en las circunstancias.

Responsabilidad de los Auditores

Nuestra responsabilidad es expresar una opinión sobre dichos estados financieros basada en nuestra auditoría. Realizamos la auditoría de conformidad con las Normas Internacionales de Auditoría emitidas por la Federación Internacional de Contadores. Estas normas requieren cumplimientos éticos y que planeemos y realicemos la auditoría para obtener un grado razonable de seguridad acerca de que los estados financieros no contienen declaraciones falsas o erróneas importantes.

Una auditoría incluye procedimientos para obtener evidencias de los importes y revelaciones contenidas en los estados financieros. Los procedimientos seleccionados dependen del juicio de los auditores, incluyendo la evaluación de los riesgos de que declaraciones falsas o erróneas de importancia se incluyan en los estados financieros, ya sea por fraude o error. Al efectuar estas evaluaciones de riesgo, consideramos el control interno para la preparación y presentación razonables de los estados financieros, con el propósito de diseñar procedimientos de auditoría que sean apropiados en las circunstancias, pero no con el propósito de expresar una opinión sobre la efectividad del control interno de la asociación.

Una auditoría incluye, además, la evaluación de las políticas de contabilidad utilizadas y de la razonabilidad de las estimaciones hechas por la gerencia, así como la evaluación de la presentación general de los estados financieros.

Consideramos que la evidencia de auditoría que hemos obtenido es suficiente y apropiada para proporcionar la base de nuestra opinión.

Opinión

En nuestra opinión, los estados financieros proporcionan una verdadera y razonable presentación de la situación financiera de *Asociación Tú, Mujer, Inc.*, al 30 de junio de 2011 y 2010, su desempeño financiero y sus flujos de efectivo por los años terminados en dichas fechas, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad emitidas por el Comité de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB).

Confesor & Asociados
Authorized Public Accountants
Register I.C.P.A.R.D. No. 71

22 de septiembre de 2011
Santo Domingo, República Dominicana



ESTADOS DE SITUACION CONSOLIDADOS

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

(Expresados en pesos dominicanos)

	<i>30 de junio de</i>	
	2011	2010
ACTIVO		
ACTIVO CORRIENTE		
Efectivo y equivalentes de efectivo--Nota B	3,585,507	13,490,340
Préstamos e intereses por cobrar:		
Préstamos por cobrar-Neto--Nota C	7,152,773	9,171,963
Intereses por cobrar	271,034	1,233,733
	<u>7,423,807</u>	<u>10,405,696</u>
Gastos pagados por anticipado	16,034	97,878
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	11,025,348	23,993,914
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO - NETO--Nota D	3,678,662	4,285,939
OTROS ACTIVOS--Nota E	<u>99,012</u>	<u>15,000</u>
	<u>14,803,022</u>	<u>28,294,853</u>

30 de junio de
2011 2010

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO CORRIENTE

Cuentas por pagar-proveedores	-	10,799
Retenciones y acumulaciones por pagar	191,438	107,750
TOTAL PASIVO CORRIENTE	<u>191,438</u>	<u>118,549</u>

PATRIMONIO

Excedentes acumulados	<u>14,611,584</u>	<u>28,176,304</u>
	<u>14,803,022</u>	<u>28,294,853</u>

COMPROMISOS--Nota H

Véase notas a los estados financieros.

ESTADOS CONSOLIDADOS DE INGRESOS Y GASTOS

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

(Expresados en pesos dominicanos)

	<i>Años terminados al 30 de junio de</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
Ingresos:		
Donaciones--Nota F	3,235,121	9,298,253
Intereses, comisiones y moras	2,246,101	7,491,032
Otros--Nota G	12,353,516	20,204,581
	<u>17,834,738</u>	<u>36,993,866</u>
Gastos:		
Proyectos	6,904,620	6,325,778
Operacionales--Nota H	22,893,899	42,885,260
Depreciación y amortización	770,483	881,543
Financieros	79,596	122,842
Provisión cuentas incobrables--Nota C	750,138	1,104,293
	<u>31,398,736</u>	<u>51,319,716</u>
RESULTADO DEL AÑO	<u>(13,563,998)</u>	<u>(14,325,850)</u>

Véase notas a los estados financieros.

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

(Expresados en pesos dominicanos)

Balance 30 de junio de 2009	42,381,429
Resultado del año	(14,325,850)
Ajustes de Fondos	120,725
Balance 30 de junio de 2010	<hr/> 28,176,304
Resultado del año	(13,951,398)
Ajustes de Fondos	(722)
BALANCE AL 30 DE JUNIO DE 2011	<hr/> 14,993,549 <hr/>

Véase notas a los estados financieros.

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

(Expresados en pesos dominicanos)

	<i>Años terminados al 30 de junio de</i>	
	2011	2010
ACTIVIDADES DE OPERACIONES		
Efectivo recibido (pagado) de:		
Donaciones, cobro de intereses y otros	18,797,437	36,427,495
Suplidores y servicios	(29,643,786)	(50,213,555)
Ajustes de fondos	(722)	120,725
Gastos financieros	(79,596)	(122,842)
EFFECTIVO NETO USADO EN OPERACIONES	<u>(10,926,667)</u>	<u>(13,788,177)</u>
ACTIVIDADES DE INVERSION		
Efectivo recibido (pagado) por:		
Créditos otorgados	1,269,052	(521,470)
Adquisición de mobiliario y equipos	(163,206)	(197,996)
Cancelaciones de otros activos	(84,012)	89,742
EFFECTIVO NETO PROVISTO POR (USADO EN) INVERSION	<u>1,021,834</u>	<u>(629,724)</u>
Disminución del efectivo y equivalentes de efectivo durante el año	(9,904,833)	(14,417,901)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del año	<u>13,490,340</u>	<u>27,908,241</u>
EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL AÑO	<u>3,585,507</u>	<u>13,490,340</u>

ESTADOS CONSOLIDADOS DE CAMBIOS EN EL EFECTIVO--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

CONCILIACION DEL RESULTADO DEL AÑO CON EL EFECTIVO NETO USADO EN LAS ACTIVIDADES DE OPERACIONES

	<i>Años terminados al</i>	
	<i>30 de junio de</i>	
	<i>2011</i>	<i>2010</i>
	<hr/>	<hr/>
Resultado del año	(13,563,998)	(14,325,850)
Partidas que no requieren uso de efectivo:		
Depreciación y amortización	770,483	881,543
Constitución de provisión	750,138	1,104,293
Ajustes de Fondos	(722)	120,725
	<hr/>	<hr/>
	1,519,899	2,106,561
CAMBIOS NETOS EN ACTIVOS Y PASIVOS		
(Aumento) disminución en:		
Gastos pagados por anticipado	81,844	(34,292)
Intereses por cobrar	962,699	(566,599)
(Aumento) disminución en:		
Cuentas por pagar proveedores	(10,799)	(994,875)
Retenciones y acumulaciones por pagar	83,688	26,878
	<hr/>	<hr/>
	(10,926,667)	(13,788,177)
	<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

Véase notas a los estados financieros.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

30 de junio de 2011

NOTA A--ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD

Organización: La *Asociación Tú, Mujer, Inc.*, es una institución privada de servicios a la mujer dominicana, fundada al amparo de la Ley No. 520 del 26 de julio de 1920, sobre sociedad sin fines de lucro, con características de organización voluntaria de acción social y de institución educativa integral, que proveerá la búsqueda de soluciones positivas a los problemas individuales y colectivos a través de la participación de las mujeres en actividades de formación social y de orientación al papel de las mujeres en su comunidad y esfera de influencia en su unidad rectoral (La Familia).

Propósito y Objetivo: El propósito fundamental de la *Asociación Tú, Mujer, Inc.*, es contribuir a mejorar la calidad de vida de la mujer dominicana a través de programas y actividades de educación, individuales y comunitarios y de su papel en la integración del desarrollo socio-económico de las mujeres.

- Promover, ayudar y apoyar todas las actividades que tiendan a la integración y al desarrollo de la mujer en nuestra sociedad.
- Motivar en la República Dominicana el estudio y la investigación de la participación de las mujeres en el desarrollo, actuando como centro de información y promoviendo la producción y el intercambio de cursos técnicos.
- Fomentar el desarrollo participativo de la mujer promoviendo el entrenamiento de líderes comunitarios, voluntarios y profesionales, para la elaboración y la aplicación de programas, actividades educativas y de forma integrada al desarrollo nacional.
- Motivar la solidaridad entre mujeres, desarrollando programas de asesoramiento técnico de intercambio de recursos humanos y materiales, etc.

Impuesto sobre la Renta: De acuerdo al Código Tributario vigente las operaciones de las instituciones sin fines de lucro no generan impuesto sobre la renta, sin embargo; se constituyen en agentes de retención de impuesto para los pagos que realicen a empleados y proveedores de bienes y servicios que estén sujetos a cualquier impuesto establecido por dicho Código.

Sistema de Contabilidad: La entidad utiliza el sistema de contabilidad por fondos, el cual permite segregar y conocer las diferentes partidas de ingresos y gastos según los programas de actividades para los cuales se realizan.

Reconocimiento de los Ingresos: El método utilizado por *Asociación Tú, Mujer, Inc.* para registrar sus ingresos por intereses y comisiones sobre préstamos otorgados del año terminado al 30 de junio de 2011, es el de lo devengado, el cual consiste en reconocer los ingresos ganados independientemente cuando se cobren.

Parámetros para Calificar Créditos: Se entiende por créditos productivos todos los financiamientos dirigidos a las diversas actividades productivas que presenten algún nivel de formalidad. La evaluación debe considerar sin excepción, los siguientes elementos:

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

**NOTA A--ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD--
Continuación**

♦ **Capacidad de pago del deudor** y de sus codeudores, tomando en cuenta las características del crédito, así como la solvencia de sus garantes, de conformidad con información actualizada y documentada.

♦ **Cobertura de idoneidad de las garantías**, que se basará en las normas prudenciales de administración de recursos.

♦ **Información proveniente de la Central de créditos**, en relación con el monto de endeudamiento en el sistema y la calificación otorgada por cada entidad. También se considerarán las demás fuentes de información comercial de que disponga la institución.

Calificación de Créditos Empresariales

A - Créditos de Riesgo Normal	B - Créditos de Riesgo Potencial
<ul style="list-style-type: none"> • Sus flujos de fondo cubren de manera suficiente la capacidad de pago de las obligaciones con la institución y con el resto de sus acreedores, tanto de intereses como de capital. • No deben estar vencidos más de treinta (30) días. • Cumplen el plan de pagos en forma oportuna. • Presentan informes transparentes sobre el uso dado a los recursos. • Existen garantías adecuadas. • Estabilidad y proyecciones futuras de la actividad. • Dispone de información completa y actualizada. 	<ul style="list-style-type: none"> • Sus flujos de fondo siguen demostrando la posibilidad de atender sus obligaciones, aunque no a su debido tiempo. • El flujo de fondos del deudor presenta serial de deterioro con tendencia a convertirse insuficiente. • Las garantías deben cubrir el monto de la operación y ser suficientemente liquidas. • Cuando se considere que la principal, fuente de pago de la obligación son las garantías, aquel será garantizado a una categoría de mayor riesgo. • No dispone de información actualizada. • Registran una morosidad entre treinta y noventa días.
C - Créditos Deficientes	D - Créditos de Dudoso Recaudo
<ul style="list-style-type: none"> • Deudores con fuertes debilidad financieras, que la utilidad operacional o los ingresos disponibles no cubren el pago de intereses y capital. • Presenta atrasos continuos, cancelaciones parciales y renovaciones sucesivas. 	<ul style="list-style-type: none"> • Presentan las características de los créditos deficientes, y cualquiera de las siguientes condiciones. • Que el cobro del préstamo sea dudoso, porque el deudor no alcanza a generar ingresos suficientes para el pago de intereses ni para amortizar capital.

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

**NOTA A--ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD--
Continuación**

<ul style="list-style-type: none"> • Falta de información sobre el origen del flujo de sus recursos y su real capacidad de pago. • Si se trata de ejecutar las garantías, estas pueden generar pérdida por la calidad que presentan, ya que puede que su valor no sea suficiente o que sean de difícil realización. • Registran una morosidad entre noventa y uno y ciento ochenta días. 	<ul style="list-style-type: none"> • Se consideran en esta categoría los créditos a los cuales se ha ejercido acciones legales para su recuperación, sin considerar el tiempo de morosidad. • Ser un crédito reestructurado • Morosidad de las obligaciones entre 181 y 360 días.
E – Pérdidas	
<ul style="list-style-type: none"> • Créditos considerados como incobrables o con un valor de recuperación tan bajo en proporción a lo adeudado. • Empresas cuya capacidad de generar recursos depende de otras con las cuales tenga vinculación, y que a su vez se encuentran muy debilitadas en su situación financiera. • Morosidad igual o mayor a doce meses y sin garantías reales. 	

Categoría	Período de Morosidad en Meses	
	Mayor a	Hasta
A- Riesgo Normal	-	Uno
B-Riesgo Potencial	Uno	Tres
C- Deficientes	Tres	Seis
D - Dudosa Recuperación	Seis	Nueve
E – Pérdida	Nueve	-

Constitución de Provisiones y Castigo de Cartera

Esta política de Calificación de Créditos se fundamenta en el riesgo, que se define como la probabilidad de no recuperar una determinada cantidad de dinero prestado con garantías y bajo ciertas condiciones. En base a este criterio cada categoría de deudores tiene implícita una probabilidad de pérdida en función a la capacidad de pago del deudor para cumplir oportunamente sus compromisos.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

**NOTA A--ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD--
Continuación**

La Institución debe constituir provisiones, cuyo monto no podrá ser menor a los porcentajes establecidos para cada categoría:

<u>Categoría de Riesgo</u>		<u>Porcentaje de Provisiones</u>
Riesgo normal	A	0%
Riesgo potencial	B	10%
Deficiente	C	20%
Dudosa recuperación	D	50%
Pérdida	E	100%

Al momento de calificar la cartera hay que considerar aquellos casos que las garantías cubren mas del 100% del valor adeudado y son de fácil recuperación.

Al monto de las provisiones por los activos de riesgo debe cargarse a la cuenta de resultados deudora en el mes en el que se efectuó la calificación no se puede diferir dicha afectación, a los períodos sucesivos.

Se define como créditos castigados aquellos que se consideran perdidos, porque no existe ninguna posibilidad cierta de recuperación, ni judicial, ni extrajudicial, por lo tanto se debe reconocer como pérdida de la institución.

Los créditos que se consideren irrecuperables son eliminados del balance de la cartera de crédito, previa autorización de la Junta Directiva. La eliminación se hace contra las reservas constituidas para el efecto, de no contarse con reservas suficientes, se castigará contra el patrimonio. El plazo establecido para castigar un crédito es un año después de estar totalmente vencido. Los castigos se realizarán dos veces al año, en junio y en diciembre.

La Junta Directiva es la única instancia de aprobación para el castigo de créditos vencidos y que están con provisiones constituidas totalmente. La aprobación se hará de acuerdo a un informe de análisis de cada caso presentado en reunión de la Junta como mínimo semestralmente.

Tasa de Interés y Comisiones: El Programa de Préstamos y Asistencia Técnica PROPAT, establece que localmente las tasas de interés que se cobrarán serán aprobadas en resolución por la Junta Directiva Ejecutiva. Estas tasas serán positivas en términos reales y se fijarán teniendo como base todos los costos directos e indirectos relacionados con el otorgamiento del crédito.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

**NOTA A--ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD--
Continuación**

Propiedad, Mobiliario y Equipos: La propiedad, mobiliario y equipo están registrados al costo. El método de depreciación utilizado por la Institución es el de cuenta conjunta sobre el valor en libros, el mismo que se requiere para propósitos tributarios por la Ley 11-92.

<u>Categorías</u>	<u>Tipos de Activos</u>	<u>% de Depreciación</u>
I	Edificación y sus componentes estructurales.	5%
II	Mobiliario y equipos de transporte liviano, computadora, sistema de información y equipo de procesamiento de datos.	25%
III	Cualquier bien depreciable que no entre en las categorías anteriores.	15%

Moneda en que se presentan los Estados Financieros: Las cifras presentadas en los estados financieros están expresados en pesos dominicanos, la tasa de cambio promedio para los Euros recibidos durante los años terminados al 30 de junio de 2011 y 2010 fue de RD\$54.94 y RD\$44.11 por cada € 1.00, respectivamente.

Donaciones: Al 30 de junio de 2011 y 2010, la *Asociación Tú, Mujer, Inc.*, administra fondos donados de diferentes instituciones, para ser distribuidos y/o aplicados en las zonas urbanas y rurales de República Dominicana.

A continuación presentamos un resumen de los principales acuerdos de donaciones vigentes:

ACPP- Bayaguana (Asamblea de Cooperación por la Paz): Convenio de colaboración entre la *Asociación Tú, Mujer, Inc.*, y *ACPP* con fecha original de inicio el 10 de julio de 2007 por un monto de €42,670 el cual consiste en la construcción de infraestructuras de servicios básicos para mujeres marginadas en la Región Este de la República Dominicana. Durante los años terminados al 30 de junio de 2011 y 2010 *Asociación Tú, Mujer, Inc.*, ha recibido RD\$1,032,866 y RD\$1,476,934, respectivamente.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

**NOTA A--ORGANIZACIÓN Y PRINCIPALES POLITICAS DE CONTABILIDAD--
Continuación**

CAIB-2009: Convenio de colaboración entre la *Asociación Tú, Mujer, Inc.* y la *Asamblea de Cooperación por la Paz -ACPP-* para la ejecución del proyecto “*Contribuir a mejorar las condiciones de salud y saneamiento ambiental de 8.400 habitantes de Vietnam, La Barquita y Katanga, en el Sector de Los Mina Norte, Santo Domingo Este*”.

NOTA B--EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO

El detalle del efectivo y el equivalente de efectivo, al 30 de junio, es como sigue:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Efectivo:</u>		
Caja chica	7,000	7,000
Banco Popular Dominicano, C. por A.	1,857,110	5,168,585
Banco Popular Dominicano, C. por A. (Cuenta US\$)	378,645	365,733
Banco de Reservas de la República Dominicana	109,008	631,895
	<u>2,351,763</u>	<u>6,173,213</u>
<u>Equivalentes de Efectivo</u>		
Certificado de inversión en el Banco Popular Dominicano, C. por A., al 3% de interés anual	1,233,744	7,317,127
	<u><u>3,585,507</u></u>	<u><u>13,490,340</u></u>

ASOCIACION TU MUJER INC.

NOTA C--PRESTAMOS POR COBRAR

El detalle de la cartera de crédito al 30 de junio, es como sigue:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Cartera de crédito vigente	7,136,613	8,683,218
Créditos vencidos	960,834	1,657,228
	<u>8,097,447</u>	<u>10,340,446</u>
Menos, provisión para préstamos incobrables	(944,674)	(1,168,483)
	<u>7,152,773</u>	<u>9,171,963</u>

Provisión para préstamos incobrables:

El movimiento de la provisión para préstamos incobrables, al 30 de junio, es como sigue:

<u>Detalles</u>	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Saldo al inicio del año	1,168,483	2,703,068
Provisión del año	750,138	1,104,293
	<u>1,918,621</u>	<u>3,807,361</u>
Eliminación de préstamos durante el año	(973,947)	(2,638,878)
Saldo al final del año	<u>944,674</u>	<u>1,168,483</u>

El vencimiento de la cartera de crédito al 30 de junio, es como sigue:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>	<u>% de la Cartera Total</u>	
			<u>2011</u>	<u>2010</u>
<u>Cuotas en Mora</u>				
1 a 30 días	193,804	347,662	2.39	3.36
31 a 60 días	76,159	187,968	0.94	1.82
61 a 90 días	53,122	180,894	0.66	1.75
91 a 120 días	53,493	135,597	0.66	1.31
Más de 120 días	<u>584,256</u>	<u>805,107</u>	<u>7.22</u>	<u>7.79</u>
Total préstamos en mora	960,834	1,657,228	11.87	16.03
Cartera vencida provisionada	944,674	1,168,483	11.67	11.30
Préstamos sin cuotas en mora	<u>6,191,939</u>	<u>7,514,735</u>	<u>76.47</u>	<u>72.67</u>
Total cartera de préstamos	<u>8,097,447</u>	<u>10,340,446</u>	<u>100.00</u>	<u>100.00</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

NOTA D-- PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO

El detalle de la propiedad, mobiliario y equipo, es como sigue:

	<i>Balance</i> <u>30/06/2010</u>	<i>Adiciones</i>	<i>Retiros</i>	<i>Balance</i> <u>30/06/2011</u>
Edificaciones	3,558,620	-	-	3,558,620
Mobiliario y equipo	1,770,429	37,734	-	1,808,163
Equipo de cómputos	1,305,858	42,974	-	1,348,832
Equipo de transporte	2,954,287	82,498	-	3,036,785
Otros equipos	1,765,993	-	-	1,765,993
	<u>11,355,187</u>	<u>163,206</u>	<u>-</u>	<u>11,518,393</u>
Depreciación acumulada	<u>(7,069,248)</u>	<u>(770,483)</u>	<u>-</u>	<u>(7,839,731)</u>
	<u>4,285,939</u>	<u>(607,277)</u>	<u>-</u>	<u>3,678,662</u>

NOTA E--OTROS ACTIVOS

El detalle de los otros activos, al 30 de junio, es como sigue:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Fianzas y depósitos	99,012	15,000
Software:		
Costo	-	579,842
Menos, amortización software	-	(579,842)
	<u>-</u>	<u>-</u>
	<u>99,012</u>	<u>15,000</u>

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

NOTA F--DONACIONES

El detalle de las donaciones para los años terminados, al 30 de junio, es como sigue:

	<u>2011</u>	<u>2010</u>
Secretaría de Estado de la Mujer	165,000	-
ACPP-Varios	1,032,866	-
Cittigroup Literacy	164,160	-
Unpha	93,000	-
Embajada de Cánada (Unidad Atención)	50,000	141,187
Cideal - Ayuntamiento de Madrid 2009 - 2011	1,730,095	-
AECI Bayaguana	-	883,394
Genes Valencia 07, Codesarrollo	-	1,567,599
Diputación de Salamanca	-	235,713
Xunta 2008	-	2,360,641
Diputación de Málaga 2007	-	166,065
Plan Combate VIH Sida	-	727,873
Salamanca 2009	-	236,907
C.C Franklin	-	320,354
Caib-2009	-	1,675,322
Ayuntamiento de Salamanca (Letrina)	-	732,674
Cod Cideal Madrid	-	250,524
	<u><u>3,235,121</u></u>	<u><u>9,298,253</u></u>

NOTA G--OTROS INGRESOS

Los otros ingresos representan entre otros los servicios prestados por la institución, los seguros cobrados por préstamos, ingresos recuperados de las cuentas morosas entr eotras.

NOTAS A LOS ESTADOS FINANCIEROS CONSOLIDADOS--Continuación

ASOCIACION TU, MUJER, INC.

NOTA H--COMPROMISOS

Al 30 de junio de 2011 y 2010, la Institución mantiene varios contratos de alquiler para los locales donde desarrolla sus actividades, como sigue:

- Con el Sr. Sergio Antonio Espinal Rodríguez por la casa No. 56 altos de la calle Huáscar Tejeda, Ciudad Universitaria, Provincia Santo Domingo, por valor de RD\$14,500 mensuales.
- Con el Sr. Ricardo Vázquez por la casa No. 1 de la calle Flor de Capada, Urbanización Los Tres Brazos, Santo Domingo Este, por valor de RD\$5,000 mensuales.
- Con el Sr. Bonifacio de la Rosa Sosa por el local No. 2 de la Prolongación Mella del Barrio Villa Balaguer, Bayaguana, por valor de RD\$5,000 mensuales.

El gasto de alquiler para los años terminados al 30 de junio de 2011 y 2010 ascendió a un valor de RD\$331,517 y RD\$ 370,098, respectivamente.



CAMPUSANO & ASOCIADOS, SRL

Audidores - Consultores - Contadores

Firma Miembro de:



leading edge alliance

innovation • quality • excellence

Av.27 de Febrero Esq. Núñez de Cáceres Edif. Casa Cuello 2do.
Piso, PO Box 1465 Tel.: (809) 537-7775-76 * Fax: (809) 530-1288
E-mail: campusanoyasoc@codetel.net.do
Santo Domingo, Dominican Republic
RNC-101-56287-2

The Leading Edge Alliance is a worldwide alliance of major independently owned accounting and consulting firms.

Informe de los Auditores Independientes sobre Otra Información Financiera

Consejo Directivo

Asociación Tú, Mujer, Inc.

Santo Domingo, República Dominicana

Hemos efectuado la auditoría e informado por separado sobre los estados financieros consolidados de la **Asociación Tú, Mujer, Inc.**, al 30 de junio de 2011 y por el año terminado en esa fecha.

Nuestra auditoría se efectuó con el propósito de expresar una opinión sobre los estados financieros consolidados básicos de **Asociación Tú, Mujer, Inc.**, considerados en su conjunto. La información complementaria incluida en las páginas 20 hasta la 29, se presenta para propósitos de análisis adicional y no es parte requerida de los estados financieros básicos. Dicha información complementaria ha sido objeto de los procedimientos de auditoría aplicados en la auditoría de los estados financieros básicos y en nuestra opinión, se presenta razonablemente en todos sus aspectos importantes, con relación a los estados financieros consolidados básicos considerados en su conjunto, de conformidad con las Normas Internacionales de Contabilidad.

Este informe es sólo para información del Consejo Directivo, la Dirección General y otros que hayan recibido previamente los estados financieros de la **Asociación Tú, Mujer, Inc.**, por el año terminado al 30 de junio de 2011, nuestra opinión sin salvedad, es para ser usada en la evaluación de los estados financieros y no debe ser utilizada para ningún otro propósito.

Campusano & Asociados

Authorized Public Accountants
Register I.C.P.A.R.D. No. 71



22 de septiembre de 2011

Santo Domingo, República Dominicana

ESTADOS DE SITUACION POR FONDOS

ASOCIACION TU, MUJER, INC

Al 30 de junio de 2011

(Expresados en pesos dominicanos)

	FONDOS														Total todos los fondos	Eliminación entre fondos	Total	
	1 Sinergia	1-40 Carb 2009	1-43 Liberty 2011	2 PROPAT	2-1 Sub-Fondo PROPAT	3 24 de abril y Las minas	11 Fondo 11	12 Conecta	12-3 Cof/Cideal A. Madrid	13-2 Miami 2007	15 Redes Juveniles Cancino adentro	15-1 Miami 2008	16 Sensibilización Utección-desarroll Bayaguana	17-1 AICFI				19 Tu Mujer US\$
ACTIVO																		
ACTIVO CORRIENTE																		
Efectivo y Equivalente de Efectivo	471,345	10,900	85,075	180,426	2,950	109,008	61,707	1,233,744	146,196	896,916	2,103	2,460	712	3,320	378,645	3,585,507	-	3,585,507
Préstamos por cobrar:																		
Préstamos por cobrar	-	-	125,265	6,933,523	28,515	-	-	-	65,470	-	-	-	-	-	-	7,152,773	-	7,152,773
Intereses por cobrar	-	-	2,223	265,975	1,316	-	-	-	1,520	-	-	-	-	-	-	271,034	-	271,034
Interfondos	86,360	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	86,360	(86,360)	-
Gastos pagados por anticipado	557,705	10,900	212,563	7,379,924	32,781	109,008	61,707	1,233,744	213,186	896,916	2,103	2,460	712	3,320	378,645	11,095,674	(86,360)	11,009,314
	-	-	-	16,034	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	16,034	-	16,034
TOTAL ACTIVO CORRIENTE	557,705	10,900	212,563	7,395,958	32,781	109,008	61,707	1,233,744	213,186	896,916	2,103	2,460	712	3,320	378,645	11,111,708	(86,360)	11,025,348
PROPIEDAD, MOBILIARIO Y EQUIPO - NETO	3,209,920	-	-	358,208	-	-	-	-	-	110,534	-	-	-	-	-	3,678,662	-	3,678,662
OTROS ACTIVOS	78,707	-	-	20,305	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	99,012	-	99,012
TOTAL ACTIVO	3,846,332	10,900	212,563	7,774,471	32,781	109,008	61,707	1,233,744	213,186	1,007,450	2,103	2,460	712	3,320	378,645	14,889,382	(86,360)	14,803,022
PASIVO Y PATRIMONIO																		
PASIVO CORRIENTE																		
Cuentas por pagar:																		
Interfondos	-	-	-	-	-	-	-	-	86,360	-	-	-	-	-	-	86,360	(86,360)	-
Retenciones y acumulaciones	135,410	-	-	56,028	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	191,438	-	191,438
TOTAL PASIVO CORRIENTE	135,410	-	-	56,028	-	-	-	-	86,360	-	-	-	-	-	-	277,798	(86,360)	191,438
PATRIMONIO																		
Excedentes acumulados	3,710,922	10,900	212,563	7,718,443	32,781	109,008	61,707	1,233,744	126,826	1,007,450	2,103	2,460	712	3,320	378,645	14,611,584	-	14,611,584
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO	3,846,332	10,900	212,563	7,774,471	32,781	109,008	61,707	1,233,744	213,186	1,007,450	2,103	2,460	712	3,320	378,645	14,889,382	(86,360)	14,803,022

ESTADOS DE INGRESOS Y GASTOS POR FONDOS

ASOCIACION TU, MUJER, INC

Año terminado al 30 de junio de 2011

(Expresados en pesos dominicanos)

	FONDOS										FONDOS						Total esta página		
	1 Synergia Sem. Tu Mujer	1-2 Xunta Andalucia	Fondos 1-17 Balear Los Minas 2008	1-25 ASFE 2006	1-26 Ingresos Préstamos Incobrables	1-27 Recam daciones	1-30 Emb. Cónada Unidad Atención	1-36 Genes Valencia 07 Codesarrollo	1-40 Caib 2009	1-42 Diputación Salamanca 2005	1-43 Literacy 2011	2 PROPAT	2-1 Sub-Fondo PROPAT	3 24 de Abril Y Los Minas	4 Un Solmon	6 ELDA		6-1 Ori. Sabana Perdida	6-2 Xunta 2006
Ingresos:																			
Donaciones	258,000	-	-	-	-	-	50,000	-	-	-	164,160	-	-	-	-	-	-	-	472,160
Intereses, comisiones y moras	26,642	-	-	-	-	-	-	-	-	-	44,825	2,090,059	-	-	-	-	-	-	2,161,526
Otros	7,159,977	-	-	-	1,095,552	196,000	-	-	29,456	-	3,718	3,633,019	32,858	10,290	-	-	-	-	12,160,870
	7,444,619	-	-	-	1,095,552	196,000	50,000	-	29,456	-	212,703	5,723,078	32,858	10,290	-	-	-	-	14,794,556
Gastos:																			
Gastos generales y administrativos	4,659,047	75,004	90,455	154,193	1,391,858	2,695,829	21,693	1,755,389	1,003,141	144,977	140	11,026,890	77	525,871	637,123	8,608	71,878	33,426	24,295,599
Gastos financieros	28,294	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	24,850	-	2,836	-	-	-	-	55,980
	4,687,341	75,004	90,455	154,193	1,391,858	2,695,829	21,693	1,755,389	1,003,141	144,977	140	11,051,740	77	528,707	637,123	8,608	71,878	33,426	24,351,579
RESULTADO DEL AÑO	2,757,278	(75,004)	(90,455)	(154,193)	(296,306)	(2,499,829)	28,307	(1,755,389)	(973,685)	(144,977)	212,563	(5,328,662)	32,781	(518,417)	(637,123)	(8,608)	(71,878)	(33,426)	(9,557,023)

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR FONDOS
ASOCIACION TU, MUJER, INC

Año terminado al 30 de junio de 2011

(Expresados en pesos dominicanos)

	FONDOS																	Total esta página		
	<i>1</i> Synergia Sem. Tu Mujer	<i>1-1</i> Sinergia	<i>1-2</i> Xunta Andaluza	<i>1-3</i> Sida Boqueviva Granada	<i>1-7</i> Caib-Co Desare Tamarindo 2007	<i>1-9</i> UNFPA 2007	<i>1-11</i> Albacete,Ayto Bar. Vietnam	<i>1-12</i> Insalud Jhoni Y Jhoni	<i>1-13</i> Diputación Salamanca	<i>1-14</i> Ayunt. Salamanca 08	<i>1-17</i> Balear Las Minas 2008	<i>1-18</i> ECHO Ayuda Humanitaria	<i>1-21</i> Ayuntamiento Torrjoso-Emergencia	<i>1-22</i> Niño Del Mundo EDM-CH-BONHEUR	<i>1-23</i> Palma De Mayorla Ayuda Humanitaria	<i>1-24</i> Diputación de Malaga2007	<i>1-25</i> ASPE 2006		<i>1-26</i> Ingresos Préstamos Incoables	<i>1-27</i> Recaudaciones
Balance al 30 de junio 2009	709,979	(26)	6,581,874	89,489	10,735	99,385	(667)	267,617	195,265	18,935	2,404,013	2,490	(1,570)	88,808	872,338	355,493	318,737	110,643	1,262,520	13,786,058
Resultado del año	244,385	26	(6,586,303)	(10,055)	(10,735)	(99,385)	667	(267,617)	(195,265)	(18,935)	(2,313,559)	(2,490)	1,570	(31,340)	48	(355,493)	(164,544)	185,663	1,237,309	(8,786,053)
Ajuste de fondo	-	-	79,433	(79,434)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(57,468)	(872,386)	-	-	-	-	(929,855)
Balance al 30 de junio 2010	954,364	-	75,004	-	-	-	-	-	-	-	90,454	-	-	-	-	154,193	296,306	2,499,829	4,070,150	
Resultado del año	2,757,278	-	(75,004)	-	-	-	-	-	-	-	(90,455)	-	-	-	-	(154,193)	(296,306)	(2,499,829)	(388,509)	
Ajuste de fondo	(720)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1	-	-	-	-	-	-	-	-	(719)
Balance al 30 de junio 2011	3,710,922	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	3,710,922

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR FONDOS
ASOCIACION TU, MUJER, INC

Año terminado al 30 de junio de 2011

(Expresados en pesos dominicanos)

	FONDOS													FONDOS										Total esta página
	.I-29 Malaga Letrina	.I-30 Embajada Canadá Unidad Atenc. Integral	.I-31 Malaga 2008	.I-32 Ayuntamiento Villa 2006	.I-33 Ayuntamiento Salamanca 2007	.I-34 Malaga Ayuda Humanitaria	.I-35 Movimiento Asturiano	.I-36 Genes Valencia 07 Cococurullo	.I-40 Cub 2009	.I-41 Diputacion Salamanca 2009	.I-43 Literacy 2011	2 PROFAT	2-1 Sub-Fondo PROFAT	3 24 De Abril Y Las Minas	4 Un Solomon	6 ELDA	.6-1 Sabana Perdida	.6-2 Xunta 2006	7 Cancino CIDEAL	8 M P D L	9 A C P P			
Balance al 30 de junio 2009	195,356	273,136	961,465	697,669	51,677	147,976	(8)	1,317,678	-	-	-	13,000,580	-	(111,327)	(215,822)	19,058	99,573	33,098	3,922	1,001	-	-	16,475,032	
Resultado del año	(195,356)	(301,443)	(961,465)	(697,669)	(51,677)	(147,976)	8	437,711	984,585	144,977	-	49,527	-	681,284	(138,270)	(10,450)	(27,695)	328	(1,898)	(1,001)	-	-	(236,480)	
Ajuste de fondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	57,468	991,214	-	-	-	1,898	-	-	-	-	1,050,580
Balance al 30 de junio 2010	-	(28,307)	-	-	-	-	-	1,755,389	984,585	144,977	-	13,050,107	-	627,425	637,122	8,608	71,878	33,426	3,922	-	-	-	-	17,289,132
Resultado del año	-	28,307	-	-	-	-	-	(1,755,389)	(973,685)	(144,977)	212,563	(5,328,662)	32,783	(518,417)	(637,123)	(8,608)	(71,878)	(33,426)	(3,923)	-	-	-	-	(9,202,437)
Ajuste de fondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(3,002)	-	-	1	-	-	-	1	-	-	-	-	(3,000)
Balance al 30 de junio 2011	-	-	-	-	-	-	-	-	10,900	-	212,563	7,718,443	32,783	109,008	-	-	-	-	-	-	-	-	-	8,083,695

ESTADOS DE CAMBIOS EN EL PATRIMONIO POR FONDOS
ASOCIACION TU, MUJER, INC

Año terminado al 30 de junio de 2011

(Expresados en pesos dominicanos)

	FONDOS										FONDOS										Total Pág. 23	Total Pág. 24	Total esta página	Total todos los fondos
	10 Fondo De Galicia	11 Fondo F1	11-2 Virtusa F Citibank	11-3 Citigroup Litorea 2007	11-4 Pro-Library 2008	11-5 Library 2009	12 Cometa	12-3 Cof / Ciudad A. Madrid	13 Cancino Bayaguana	13-1 Ayuntamiento Salamanca 2007	13-2 Xunta 2007	14 Los Tres Bicos	11-2 Cañilla La Mancha	14-3 Cabañilla Del Campo	15 Rada Juveniles Cancino-Adriano	15-1 Xunta 2008	16 Sembillancia Migración-Dezarrillo	17-1 Arel	18-1 M.Amarillo/Ojo Orlado / Tamarindo	19 Te-Mejor ESS				
Balance al 30 de junio 2009	33,010	-	18,700	110,248	372,815	-	1,187,675	1,626,164	35,590	149,103	1,305,750	77,356	-	463,054	156	637,378	4,920,964	611,901	475	-	13,786,058	16,475,032	12,120,339	42,381,429
Resultado del año	(22,140)	-	(9,817)	(110,020)	(315,474)	207,826	41,456	(163,317)	(6,822)	-	143,340	(34,741)	-	(453,240)	1,947	(471,512)	(4,267,792)	(208,269)	(475)	365,733	(8,786,051)	(236,480)	(5,303,317)	(14,325,850)
Ajuste de fondo	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(929,855)	1,050,580	-	120,725
Balance al 30 de junio 2010	10,870	-	8,883	228	57,341	207,826	1,229,131	1,462,847	28,768	149,103	2,039,090	42,615	-	9,814	2,103	145,866	653,172	403,632	-	365,733	4,070,150	17,289,132	6,817,022	28,176,304
Resultado del año	(10,870)	61,707	(8,883)	(228)	(60,340)	(207,826)	4,613	(1,336,021)	(28,768)	(149,103)	(1,031,640)	(42,615)	-	(9,814)	-	(143,404)	(652,460)	(400,312)	-	12,912	(358,509)	(9,202,437)	(4,003,052)	(13,563,998)
Ajuste de fondo	-	-	-	-	2,999	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(2)	-	-	-	-	(719)	(3,000)	2,997	(722)
Balance al 30 de junio 2011	-	61,707	-	-	-	-	1,233,744	126,826	-	-	1,007,450	-	-	-	2,101	2,460	712	3,320	-	378,645	5,710,922	9,803,095	2,816,967	14,611,284

DETALLE DE GASTOS OPERACIONALES

ASOCIACION TU, MUJER, INC

(Expresados en pesos dominicanos)

DETALLE	Años terminados al 30 de junio de		Porcentaje sobre el total de Ingresos	
	2011	2010	2011	2010
Sueldo personal fijo	7,300,206	7,585,620	40.93	20.51
Personal Temporero	23,724	140,392	0.13	0.38
Prestaciones laborales	1,203,635	1,368,527	6.75	3.70
Seguro Médico	471,606	486,642	2.64	1.32
Plan de Pensiones	511,559	536,936	2.87	1.45
Riesgo Laboral	56,761	59,534	0.32	0.16
Capacitación al Personal	71,800	43,914	0.40	0.12
	9,639,291	10,221,565	54.05	27.63
Capacitación a Beneficiarios:				
Pago a Facilitadores	566,745	732,351	3.18	1.98
Almuerzo y Refrigerios	1,118,285	913,411	6.27	2.47
Material Gastable	288,128	1,797,800	1.62	4.86
Copias y Reproducción de Material	120,824	973,701	0.68	2.63
Transporte	196,203	550,770	1.10	1.49
Combustibles y Lubricantes	154,249	222,149	0.86	0.60
Otros	167,677	727,220	0.94	1.97
	2,612,111	5,917,402	14.65	16.00
Dietas y Viáticos	908,347	1,031,858	5.09	2.79
Honorarios Abogado	304,000	243,522	1.70	0.66
Asesorías y Consultarías	272,530	-	1.53	-
Auditoría externa	111,700	219,500	0.63	0.59
Iguala de Cómputos	89,320	41,412	0.50	0.11
Asistencia Técnica y/o Administrativa	460,932	824,544	2.58	2.23
Comisión sobre Cobros	-	17,916	-	0.05
Estudio e Investigación	127,400	41,735	0.71	0.11
Diseños	-	261,940	-	0.71
Atenciones y Representaciones	32,395	76,696	0.18	0.21
Reuniones y Encuentros	151,440	251,940	0.85	0.68
Comunicaciones	991,440	1,257,626	5.56	3.40
Electricidad	486,452	453,437	2.73	1.23
Alquiler Locales	331,517	548,990	1.86	1.48
Publicidad	8,889	193,090	0.05	0.52
Agua y Basura	7,892	6,645	0.04	0.02
Mantenimiento y reparaciones	448,411	520,103	2.51	1.41
Impuestos y gastos legales	10,950	4,950	0.06	0.01
Suministros e impresos	752,859	1,047,077	4.22	2.83
Agua y Basura	480	1,875	0.00	0.01
Comisiones Sobre Cobros	252,881	47,505	1.42	0.13
Servicios de Vigilancia	114,402	83,277	0.64	0.23
Seguros de Vehículos	20,437	71,235	0.11	0.19
Compra de Materiales	124,966	8,110,677	0.70	21.92
Pago Mano de Obra	207,592	2,912,102	1.16	7.87
Otros gastos de construcción	5,000	78,626	0.03	0.21
	6,222,232	18,348,278	34.89	49.60
Incentivos a Colaboradores	322,000	1,159,950	1.81	3.14
Atención al Personal	1,000	-	0.01	-
Asistencia Técnica	2,000	10,000	0.01	0.03
Ayuda Humanitaria	1,914	-	0.01	-
Impresos	291,416	169,412	1.63	0.46
Copias y Reproducción de Material	35	2,580	0.00	0.01
Viajes	99,094	340,844	0.56	0.92
Otros Gastos	3,702,806	6,715,229	20.76	18.15
	4,420,265	8,398,015	24.78	22.70
	22,893,899	42,885,260	128.37	115.93