

INFORME FINANCIERO

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS
ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS
ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS
DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA
INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

EJECUTADO POR
CENTRO DE INVESTIGACIÓN
Y EDUCACIÓN POPULAR INC. (CIEPO)

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL
1 DE ABRIL DEL 2000
(INICIO DEL PROYECTO)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

INFORME FINANCIERO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC. (CIEPO).

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

C O N T E N I D O

	<u>PAGINA</u>
Dictamen de los auditores independientes	1-3
Informe financiero:	
Estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo	4
Notas a los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo	5-10
Otra Información financiera adicional	
Ejecución presupuestaria	11
Cartera de créditos Fondo Rotatorio	12-15

DICTAMEN DE LOS AUDITORES INDEPENDIENTES

SEÑORES

**CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)
LA DESCUBIERTA, PROVINCIA INDEPENDENCIA
REPUBLICA DOMINICANA.**

Hemos realizado los procedimientos convenidos con ustedes contenidos en nuestra propuesta de fecha 18 de marzo de 2002, y que enumeramos más abajo, con respecto a la ejecución de la auditoría de los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo del **Proyecto 3896 "Refuerzo a las Estructuras Organizativas y las Actividades de Generación de Ingresos de las Asociaciones de la Provincia Independencia y de sus Miembros"**, para los períodos comprendidos del 1° de abril de 2000 (Inicio del Proyecto) al 31 de diciembre de 2004, ejecutado por el Centro de Investigación y Educación Popular, Inc. (CIEPO). Este Proyecto se realiza con recursos de la Unión Europea (UE), INTERMON OXFAM y el Gobierno Vasco.

Este informe financiero es responsabilidad del Consejo Directivo de la Institución ejecutora del proyecto. Nuestra responsabilidad es expresar nuestra opinión sobre este informe financiero en base a nuestra auditoría.

Nuestro trabajo fue realizado de acuerdo a Normas Internacionales de Auditoría y en cumplimiento de los procedimientos establecidos por INTERMON OXFAM, según convenio del 16 de diciembre de 1999.

Los procedimientos realizados en nuestra auditoría se resumen, como sigue:

1. Revisamos los registros de contabilidad del Proyecto con el objetivo de verificar si las transacciones contables fueron registradas precisa y sistemáticamente, así como, si son llevadas de acuerdo a las prácticas establecidas por la profesión y de acuerdo con Normas Internacionales de Contabilidad.
2. Revisamos el sistema de control interno establecido para la administración y control del proyecto.
3. Verificamos el control de los ingresos que recibió la Institución para la ejecución del Proyecto.
4. Revisamos el presupuesto aprobado y sus modificaciones.
5. Comprobamos los gastos realizados, con su correspondiente codificación contable y su partida presupuestaria.
6. Confirmamos los ingresos recibidos de INTERMON OXFAM y demás instituciones cofinanciadora con los ingresos entregados al proyecto.

Continúa en la página No. 2

SEÑORES

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

LA DESCUBIERTA, PROVINCIA INDEPENDENCIA

REPUBLICA DOMINICANA.

Página No. 2

Procedimientos realizados: (Continuación)

7. Ubicamos toda la documentación original soporte de los registros contables.
8. Conciliamos los reportes de contabilidad con los informes enviados a INTERMON

El alcance de nuestro trabajo incluyó la revisión de las operaciones realizadas a través del Fondo Rotatorio, que comprendió la verificación de la cartera de préstamos y confirmaciones directas con las Asociaciones y asociados que recibieron los mayores financiamientos.

Como resultado de nuestro trabajo, podemos informar sobre las siguientes situaciones:

- a. En los registros de contabilidad mantenidos por la Institución, se presentan las operaciones relativas a la ejecución del Proyecto.
- b. El sistema de control interno establecido es adecuado para el control de las operaciones realizadas.
- c. Todos los gastos incurridos poseen documentación original anexa.
- d. En el presupuesto que se presenta en la pagina No.11 se incluye en la partida del Fondo Rotatorio la suma de RD\$6,000,000, correspondiente al aporte a recibir de la Unión Europea.
- e. Los aportes recibidos fueron depositados oportunamente en la cuenta corriente correspondiente.
- f. Este Proyecto inicio en el año 2000 con un presupuesto de RD\$10,348,546. Durante el proceso de su ejecución se han realizado varias reprogramaciones, tomando en consideración las variaciones que ha tenido la tasa cambiaria, tanto de Euros como de dólares. Para la ejecución presupuestaria del año 2005 se ha solicitado a INTERMON una nueva reprogramación.

Continúa en la página No. 3

SEÑORES

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

LA DESCUBIERTA, PROVINCIA INDEPENDENCIA

REPUBLICA DOMINICANA.

Página No. 3

Resultados: (Continuación)

- g. Para la verificación del fondo rotatorio visitamos 27 beneficiarios de préstamos de los principales montos adeudados y además, se incluyeron beneficiarios cuyos préstamos presentaban atrasos en sus pagos y pudimos constatar que la mayoría de los préstamos atrasados tienen problemas de cobro, no obstante tienen la intención de pagar. Varios de los negocios visitados no están operando de manera satisfactoria.
- h. Los documentos que mantiene la Institución para el control de las operaciones relativas al Fondo Rotatorio se manejaron adecuadamente. El sistema de crédito completo actualmente está en proceso de reestructuración, por lo que no se están concediendo por el momento nuevos financiamientos.

En nuestra opinión, los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo relativo a la ejecución del **Proyecto 3896 "Refuerzo a las Estructuras Organizativas y las Actividades de Generación de Ingresos de las Asociaciones de la Provincia Independencia y de sus Miembros"**, ejecutado por Centro de Investigación y Educación Popular, Inc. (CIEPO), presenta razonablemente las operaciones del efectivo recibido y los desembolsos realizados para los períodos comprendidos del 1° de abril de 2000 (Inicio del Proyecto) al 31 de diciembre de 2004, así como las operaciones realizadas a través del Fondo Rotatorio de acuerdo con los procedimientos establecidos por INTERMON OXFAM y con las Normas Internacionales de Contabilidad.

20 de mayo de 2005

ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC. , (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

(Expresados en RD\$)

	<u>2001</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>	<u>2004</u>	<u>TOTAL ACUMULADO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004</u>
INGRESOS:					
Donaciones -Nota C	\$ 3,828,913	\$1,962,745	\$1,431,652	\$10,439,958	\$17,663,268
Intereses ganados -Nota F	71,222	30,124	20,444	61,333	183,123
Venta de materiales	-	-	14,207	-	14,207
Total ingresos recibidos	<u>3,900,135</u>	<u>1,992,869</u>	<u>1,466,303</u>	<u>10,501,291</u>	<u>17,860,598</u>
DESEMBOLSOS: Notas D y E					
Concepción	15,000	-	-	-	15,000
Terreno y construcción	1,050,801	1,053,784	521,613	2,311,298	4,937,496
Equipos y materiales	1,058,097	6,486	281,037	56,259	1,401,879
Funcionamiento y suministros	95,491	34,689	44,057	190,086	364,323
Personal local	538,790	453,087	412,304	966,730	2,370,911
Viajes y estancias	15,895	11,757	5,710	55,577	88,939
Fondo rotatorio	1,048,030	189,065	-	5,334,448	6,571,543
Servicio de consultoría	-	25,000	40,000	114,500	179,500
Total de desembolsos	<u>3,822,104</u>	<u>1,773,868</u>	<u>1,304,721</u>	<u>9,028,898</u>	<u>15,929,591</u>
Exceso de los ingresos sobre Los desembolsos y balance del fondo	78,031	219,001	161,582	1,472,393	1,931,007
Operaciones pendientes de liquidar -Nota G	-	-	-	(470,337)	(470,337)
Cuentas por cobrar -Nota H	(54,512)	(14,636)	(8,954)	(58,159)	(136,261)
Cuentas por pagar	234,030	(234,030)	-	-	-
Efectivo recibido al inicio del período	-	257,549	227,884	380,512	-
Balance de efectivo al final del período	<u>\$ 257,549</u>	<u>\$ 227,884</u>	<u>\$ 380,512</u>	<u>\$1,324,409</u>	<u>\$1,324,409</u>

Véanse notas a los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo

NOTAS A LOS ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

NOTA A- ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES

Organización: CIEPO, es una Institución de naturaleza democrática independiente, comunitaria, sin fines de lucro y apartidista, cuyo propósito fundamental es contribuir al desarrollo integral de la Provincia Independencia, con énfasis a las comunidades de mayor pobreza y marginalidad, mejorando la calidad de vida, través de la implementación de programa de desarrollo socio-económico de capacitación.

Los objetivos del Centro de Investigación y Educación Popular, Inc., (CIEPO) son los siguientes:

- Apoyar los esfuerzos de otras instituciones públicas y privadas que tengan como objetivo la mejoría de la situación de salud, alimentación, medio ambiente y educación de esta zona.
- Coordinar esfuerzos e intercambios con las autoridades y/o instituciones públicas y privadas para plantear soluciones comunes a las problemáticas comunitarias evitando la dispersión de recursos.
- Promover la igualdad de oportunidades entre hombres y mujeres, así como el reconocimiento de idénticos derechos en todos los planos.
- Realizar investigaciones dirigidas a afianzar las líneas educativas del trabajo y sobre acontecimientos y realidades que marquen la vida política, económica y social de nuestros pueblos fronterizos.
- Contribuir a aumentar la capacidad de análisis crítico, acción, solidaridad y comunicación de las organizaciones de base.
- Promover la organización protagónica de los grupos en el diseño y ejecución de un desarrollo integrar que involucre los distintos aspectos de realización humana.
- Promover la permanencia y rescate de los valores culturales sociales y tradicionales de nuestros pueblos.

La Institución obtuvo la incorporación del Gobierno Dominicano en fecha 21 de junio de 1996, mediante el Decreto No. 218-96. Las actividades de CIEPO se iniciaron el 27 de enero de 1988.

NOTAS A LOS ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

**PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

NOTA A- ORGANIZACION Y PRINCIPALES POLÍTICAS CONTABLES (Continuación)

Moneda en que se expresan las cifras de los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo: Las cifras presentadas en los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo están expresadas en pesos dominicanos (RD\$). Los ingresos son recibidos de las instituciones donantes en US\$ y se registran en pesos dominicano (RD\$) a la tasa de cambio vigente a la fecha de la operación.

Base de preparación de los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo: Los estados de ingresos, desembolsos y balance de efectivo fueron preparados de acuerdo con los documentos y registros de contabilidad que mantiene CIEPO, Inc., para este proyecto.

Reconocimiento de los ingresos: La Institución reconoce sus ingresos por concepto de donaciones, intereses y otros por el método de lo percibido, esto es, cuando se cobran.

NOTA B -DESCRIPCION DEL PROYECTO:

En el mes de diciembre de 1999, fue firmado un convenio entre Centro de Investigación y Educación Popular, Inc., (CIEPO) e INTERMON OXFAM, con el apoyo financiero de la Unión Europea (UE) y el Gobierno Vasco para ejecutar el **Proyecto No.3896 "Refuerzo a las Estructuras Organizativas y a las Actividades de Generación de Ingresos de las Asociaciones de la Provincia Independencia y de sus Miembros"**. Este proyecto originalmente tenía una duración de (3) tres años, del 1° de abril de 2000 al 31 de diciembre de 2003, no obstante se solicitó a INTERMON una extensión a seis (6) años para ejecutar una segunda etapa, esto es, hasta diciembre de 2005.

El monto original de la donación era de 632,018 Euros, aumentándose en junio de 2004 a 741,479 Euros. Los desembolsos de esta donación se realizan en US\$ al cambio que corresponda a Euros en el día de emisión del cheque o transferencia bancaria. El origen de estos fondos será el siguiente:

	<u>EUROS</u>
Gobierno Vasco	250,449
INTERMON OXFAM	77,882
Unión Europea	183,474
P. Ferrovial	36,800
AECI	192,874
	<u>741,479</u>
	=====

Para la segunda etapa se realizó una reprogramación considerándose las partidas no ejecutadas hasta el 31 de diciembre de 2003.

NOTAS A LOS ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

NOTA B -DESCRIPCION DEL PROYECTO: (Continuación)

OBJETIVO GENERAL: Mejorar el nivel de vida de la población de los Municipios de la Provincia Independencia.

OBJETIVO ESPECIFICO: Reforzar las estructuras de organización y las actividades de generación de ingresos de las asociaciones de la Provincia Independencia y de sus miembros.

NOTA C -DONACIONES RECIBIDAS

Las donaciones han sido recibidas a través de INTERMON OXFAM de las siguientes agencias:

	<u>2004</u>	<u>2003</u>	<u>2002</u>	<u>2001</u>	<u>TOTAL</u>	<u>TOTAL EUROS</u>
INTERMON OXFAM	US\$ 46,732	US\$ 44,173	US\$ 18,128	US\$ 17,994	US\$127,027	114,521
Gobierno Vasco	-	-	89,837	133,735	223,572	250,449
AECI	78,342	-	-	-	78,342	66,000
Unión Europea (UE)	121,236	-	-	77,289	198,525	181,474
	<u>US\$246,310</u>	<u>US\$ 44,173</u>	<u>US\$107,965</u>	<u>US\$229,018</u>	<u>US\$627,466</u>	<u>612,444</u>
	=====	=====	=====	=====	=====	=====

El detalle de las fechas y los valores en RD\$ obtenido con los aportes recibidos, se detallan a continuación:

<u>2004</u>		<u>US\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>RD\$</u>
<u>FECHA</u>	<u>DONANTES</u>			
20/01/2004	INTERMON OXFAM	\$ 24,432	44.20	\$ 1,079,918
18/06/2004	Union Europea	121,236	44.00	5,334,375
13/08/2004	AECI	78,342	40.00	3,133,665
13/08/2004	INTERMON OXFAM	22,300	40.00	892,000
		<u>246,310</u>	<u>42.05</u>	<u>10,439,958</u>
<u>2003</u>				
20/05/2003	INTERMON OXFAM	11,203	26.85	300,811
07/08/2003	INTERMON OXFAM	32,970	34.30	1,130,841
		<u>44,173</u>	<u>30.58</u>	<u>1,431,652</u>
<u>2002</u>				
26/11/2002	INTERMON OXFAM	8,128	22.29	181,167
07/02/2002	Gobierno Vasco	89,837	17.35	1,558,678
31/12/2002	INTERMON OXFAM	10,000	22.29	222,900
		<u>107,965</u>	<u>18.18</u>	<u>1,962,745</u>

NOTAS A LOS ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

**PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO)
AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004**

NOTA C -DONACIONES RECIBIDAS (Continuación)

<u>2000/2001</u>				
<u>FECHA</u>	<u>DONANTES</u>	<u>US\$</u>	<u>Tasa</u>	<u>RD\$</u>
23/02/2000	INTERMON OXFAM	17,994	15.90	286,109
24/01/2001	Unión Europea	77,289	16.65	1,286,854
02/03/2001	Gobierno Vasco	72,366	16.80	1,215,745
02/08/2001	Gobierno Vasco	61,369	16.95	1,040,205
		<u>229,018</u>	<u>16.58</u>	<u>3,828,913</u>
		\$ 627,466	28.15	\$17,663,268
		=====	=====	=====

Al 31 de diciembre de 2004, del monto total de los fondos de este proyecto queda pendiente de recibir la suma de 128,875.07 Euros, equivalentes a US\$108,298.38, aproximadamente.

NOTA D - BIENES ADQUIRIDOS

Este convenio contempla la construcción de tres (3) Naves, un secadero en La Descubierta, un (1) almacén aprovisionamiento con estantería y equipos de refrigeración y otros equipos, según se detalla en la ejecución presupuestaria.

El almacén de aprovisionamiento con estanterías y equipos de refrigeración, adquiridos en el proyecto, será propiedad y estará bajo la administración de la Federación de Mujeres de la Provincia Independencia y las naves que servirán de infraestructura de los beneficiados, el secadero y la balanza romana, así como los equipos propios de beneficiados húmedos y seco de café, serán propiedad y estarán bajo la administración del Núcleo de Caficultores, de La Descubierta y Postrer Río.

Respecto al tractor y camión serán propiedad y estarán administrados por CIEPO, en base a un reglamento consensuado con las organizaciones beneficiarias, el cual estará regido y aprobado por INTERMON OXFAM.

Los terrenos en que se están realizando las construcciones fueron adquiridos por el Núcleo de Caficultores y por la Asociación de Mujeres Microempresarias.

NOTAS A LOS ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

NOTA E - FONDO ROTATORIO

El Fondo Rotatorio, fue creado con la finalidad de otorgar préstamos a pequeños productores agropecuarios y comerciantes a una tasa de interés mensual de un 1.5% a un 3.0%. Con vencimientos variables de cinco (5) a treinta y seis (36) y setenta y dos (72) meses.

Al 31 de diciembre de 2004, se otorgaron préstamos por un monto de RD\$6,571,543, distribuidos entre las siguientes actividades:

	<u>2001</u>	<u>2002</u>	<u>2003</u>	<u>2004</u>	<u>TOTAL</u>
Rehabilitación y fomento del Cafetal	RD\$ 226,030	RD\$ 189,065	RD\$ -	RD\$ 415,000	RD\$ 830,095
Pecuarios	-	-	-	682,000	682,000
Fomento frutos menores	252,000	-	-	484,000	736,000
Comercialización	570,000	-	-	1,463,600	2,033,600
Servicios	-	-	-	486,400	486,400
Industriales	-	-	-	315,000	315,000
Comercialización del Café	-	-	-	1,488,448	1,488,448
	<u>RD\$1,048,030</u>	<u>RD\$ 189,065</u>	<u>RD\$ -</u>	<u>RD\$5,334,448</u>	<u>RD\$6,571,543</u>
	=====	=====	=====	=====	=====

Las recuperaciones de los préstamos concedidos por el proyecto, incluyendo intereses, serán administrado por el Fondo Rotatorio General de la Institución para la concesión de nuevos financiamientos. Al 31 de diciembre de 2004 el fondo rotatorio creado con los fondos de este proyecto, incluyendo los préstamos concedidos con los fondos recuperados, se presentan a continuación:

	Fondos <u>Proyectos</u>	Fondos <u>Recuperados</u>	Balance <u>Total</u>
Monto de préstamos otorgados	RD\$ 6,571,213	RD\$ 2,690,679	RD\$ 9,261,892
Capital recuperado	(2,177,244)	(664,245)	(2,841,489)
Capital adeudado	RD\$ 4,393,969	RD\$ 2,026,434	RD\$ 6,420,403
	=====	=====	=====

NOTAS A LOS ESTADOS DE INGRESOS, DESEMBOLSOS Y BALANCE DE EFECTIVO

CENTRO DE INVESTIGACIÓN Y EDUCACIÓN POPULAR INC., (CIEPO)

PROYECTO 3896 "REFUERZO A LAS ESTRUCTURAS ORGANIZATIVAS Y A LAS ACTIVIDADES DE GENERACIÓN DE INGRESOS DE LAS ASOCIACIONES DE LA PROVINCIA INDEPENDENCIA Y DE SUS MIEMBROS"

PERÍODOS COMPRENDIDOS DEL 1° DE ABRIL DE 2000 (INICIO DEL PROYECTO) AL 31 DE DICIEMBRE DE 2004

NOTA E - FONDO ROTATORIO (Continuación)

Los intereses cobrados del 1 de abril de 2000 al 31 de diciembre de 2004, ascendieron a la suma de RD\$870,924. Al 31 de diciembre de 2004, la cartera de crédito presenta préstamos vencidos por RD\$1,937,575 e intereses vencidos pendientes de cobros por la suma de RD\$269,982.

NOTA F - INTERESES GANADOS

Los intereses ganados corresponden a ingresos generados por certificados financieros e intereses sobre valores en cuenta en US\$, correspondientes a los ingresos recibidos en US\$.

NOTA G- OPERACIONES PENDIENTES DE LIQUIDAR

Los desembolsos no reportados al 31 de diciembre de 2004, se presentan a continuación:

Materiales de construcción	RD\$ 206,690
Fianza de electricidad	195,557
Materiales en existencia	<u>68,090</u>
	RD\$ 470,337
	=====

NOTA H - CUENTAS POR COBRAR

Al 31 de diciembre de 2004, las cuentas por cobrar corresponden a gastos no admitidos por INTERMON, los cuales serán reembolsados por la Institución.