



BALANCE

**EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO**

Balance General: 28 DE FEBRERO 2013

Página 1

RESUMIDO
CONSOLIDADO

| | | | | | |
|---------------------------------|---------------|---------------|------------------------------------|--------------|---------------|
| CIRCULANTE | | 56,923,229.56 | PASIVO | | 12,779,886.42 |
| CAJA Y BANCOS | | 3,445,233.34 | CIRCULANTE | | 5,589,939.69 |
| FONDO FIJO | 20,000.00 | | CUENTAS POR PAGAR | | 4,559,990.00 |
| FONDO PARA CAMBIOS | 500.00 | | RETENCIONES SECTOR PUBLICO | 3,612,503.16 | |
| BANCOS | 3,424,733.34 | | CABLE COLOR,S.A DE C.V. | 299.70 | |
| INVERSIONES EDUCREDITO | | 7,088,613.11 | SECTOR PRIVADO | 178,119.15 | |
| BANCO PROMERICA | 5,719,155.00 | | CREDITOS BANCOS NO IDENTIF. | 718,284.74 | |
| BANCO FICENSA | 1,369,458.11 | | CONSULTERIA LEGAL | 51,082.95 | |
| PRESTAMOS POR COBRAR | | 39,367,917.43 | | | |
| FONDOS PROPIOS | 39,367,917.43 | | FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA | | 580,559.51 |
| INTERESES POR COBRAR | | 6,413,874.02 | RR.NN. FONDO # 3401 | 204,596.18 | |
| INTERESES POR COBRAR FONDOS | 6,413,874.02 | | BANADESA | 26,785.12 | |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES | | 147,367.94 | I.N.A. | 67,826.24 | |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES | 147,367.94 | | SECPLAN | 14,161.02 | |
| CERT#6480889 | 218.75 | | IHCAFE | 16,438.67 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 376,133.25 | CURLA FONDO # 3604 | 65,573.04 | |
| INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES | 193,661.83 | | COHBANA | 17,126.06 | |
| ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR) | 150,013.38 | | COHDEFOR | 120,343.05 | |
| ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH) | 41,348.45 | | I.H.M.A. | 37,792.55 | |
| OFICINA GAEEX/PATH 2008 | 33,792.70 | | DIFOCOOP | 9,917.58 | |
| AGUA/PATH AÑO 2009 | 12,724.25 | | PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD | | 449,390.18 |
| EMPRESA PRIVADA | 8,568.20 | | PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD | 449,390.18 | |
| EMPLEADOS | 173,903.22 | | DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO | | 7,141,310.73 |
| PROVEEDURIA | | 84,090.47 | DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO | | 3,697,768.82 |
| PAPELERIA Y UTILES | 80,548.36 | | DEPRECIACION EDIFICIOS | 2,590,927.44 | |
| MATERIAL DE ASEO | 3,542.11 | | DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA | 44,714.40 | |
| ACTIVO FIJO | | 12,892,621.68 | DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA | 1,062,126.98 | |
| TERRENO | | 108,022.50 | DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO | | 235,871.40 |
| TERRENO | 108,022.50 | | DEPRECIACION MOBILIARIO | 219,145.77 | |
| EDIFICIOS | | 8,693,611.58 | DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO. | 16,725.63 | |
| ADQUISICION DE EDIFICIOS | 5,501,909.12 | | DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO | | 558,447.39 |
| REVALUACION EDIFICIO | 3,113,608.83 | | DEPRECIACION EQUIPO | 324,367.57 | |
| ADAPTACION DIVISION DE MADERA | 78,093.63 | | DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO. | 234,079.82 | |



BALANCE

EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

Balance General: 28 DE FEBRERO 2013

DETALLADO
CONSOLIDADO

| | | | | | |
|-----------------------------------|--------------|---------------|-------------------------------|---------------|---------------|
| ADAPTACION DIVISION DE MADERA | 78,093.63 | | GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO | 307,963.35 | |
| | | | RESERVAS | | 17,205,147.18 |
| | | | REVALUACION DE ACTIVOS | 17,205,147.18 | |
| | | | RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS | 3,113,608.83 | |
| | | | RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO | 14,061,320.86 | |
| | | | RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO | 30,217.49 | |
| VEHICULOS | | 626,611.10 | | | |
| ADQUISICION DE VEHICULOS | 626,611.10 | | | | |
| | | | DONACIONES | | 153,311.95 |
| MOBILIARIO | | 298,522.53 | PROGRAMA DE EDUCACION Y | 153,311.95 | |
| ADQUISICION DE MOBILIARIO | 290,013.65 | | TOTAL PASIVO MAS CAPITAL | 69,929,687.80 | |
| MOBILIARIO DONADO FEPRO | 8,508.88 | | | | |
| | | | | | |
| EQUIPO DE OFICINA | | 873,951.04 | | | |
| ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA | | 729,147.97 | | | |
| DONACION EQUIPO DE OFICINA FEPRO | 144,803.07 | | | | |
| | | | | | |
| OTROS EQUIPOS | | 856,396.51 | | | |
| ADQUISICION DE OTROS EQUIPOS | 856,396.51 | | | | |
| | | | | | |
| SISTEMA DE INFORMATICA INTREGRADA | | 1,435,506.42 | | | |
| SISTEMA INFORMATICA COMPUTO | 1,435,506.42 | | | | |
| | | | | | |
| ACTIVO DIFERIDO | | 113,836.56 | | | |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO | | 63,933.90 | | | |
| PRIMAS DE SEGURO | 63,933.90 | | | | |
| | | | | | |
| DEPOSITOS EN GARANTIA | | 43,482.66 | | | |
| SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO | | 41,199.38 | | | |
| SERVICIO CELULAR | 2,283.28 | | | | |
| | | | | | |
| OTROS | | 6,420.00 | | | |
| LIBROS TECNICOS | 6,420.00 | | | | |
| TOTAL ACTIVOS | | 69,929,687.80 | | | |

S. Reyes
PM SANDRA REYES
 Contadora General
 34809-4

Carlos Geovanny Cardona
Lic. Carlos Geovanny Cardona
 Director Ejecutivo

Lourdes Orellana
Lic. Lourdes Orellana
 Administrador General



BALANCE

EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 28 DE FEBRERO 2013

RESUMIDO
CONSOLIDADO

Table with 4 columns: Description, Amount, Total, and Subtotal. Rows include VEHICULOS, MOBILIARIO, EQUIPO DE OFICINA, OTROS EQUIPOS, SISTEMA DE INFORMATICA, ACTIVO DIFERIDO, DEPOSITOS EN GARANTIA, OTROS, and TOTAL ACTIVOS. Corresponding liability and equity items are listed on the right side.

Signature of PM SANDRA REYES
SECCION CONTABILIDAD
Tegucigalpa D.C.
Honduras, C.A.
Contadora General

34809-4

Signature of Lic. Carlos Geovanny Cardona
DIRECCION EJECUTIVA
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
HONDURAS, C.A.
Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Signature of Lic. Lourdes Orellana
DIRECCION FINANCIERA ADMINISTRATIVA
Tegucigalpa, M.D.C.
Honduras, C.A.
Lic. Lourdes Orellana
Administrador General



BALANCE

EL CREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO Balance General: 28 DE FEBRERO 2013

DETALLADO
CONSOLIDADO

| | | | | | |
|---------------------------------|--------------|------------|--------------------------------|------------|--------------|
| FONDO BID 489 EN RECUPERACION | 163,996.16 | | CREDITOS 2007 ATLANTIDA | 20,619.19 | |
| FONDO BID II 657 CREDITO NORM. | 331,070.19 | | CREDITOS 2008 ATLANTIDA | 120,617.88 | |
| FONDO BID II 657 CREDITO BECA | 1,126,311.09 | | CREDITOS 2009 ATLANTIDA | 119,449.80 | |
| EN RECUPERACION MORATORIOS | -528,856.54 | | CREDITOS 2010 ATLANTIDA | 108,845.61 | |
| EN RECUPERACION MORATORIOS 201 | -49,379.75 | | CREDITO 2011 ATLANTIDA | 11,803.10 | |
| EN RECUPERACION MORATORIOS 206 | -176,161.10 | | CUENTAS BANPAIS | 346.55 | |
| EN RECUPERACION MORATORIOS 207 | 261,909.89 | | CREDITOS 2003 | 8,000.00 | |
| EN PROCESO FAE | 81,515.77 | | CREDITOS 2004 | 1,070.00 | |
| | | | CREDITOS 2005 | 69.15 | |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES | | 147,367.94 | CREDITOS 2006 | -8,792.60 | |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES | | 147,367.94 | CUENTAS BANCAHSA | 209,725.65 | |
| CERTIF.BANCO DEL PAIS | 218.75 | | CREDITOS 2003 | 12,519.98 | |
| CERTIFICADOS FICENSA | 16,315.12 | | CREDITOS 2004 | 15,094.55 | |
| CERT# 8920 | 3,791.67 | | CREDITOS 2005 | 10,368.99 | |
| CERT#08003 | 3,257.11 | | CREDITOS 2006 BGA | 4,098.93 | |
| CERT#11006 | -86.00 | | CREDITOS 2007 BGA | 23,549.86 | |
| CERT#12574 FICENSA | 6,738.74 | | CREDITOS 2008 HSBC | 3,904.21 | |
| CERT#13302 FICENSA | 2,613.60 | | CREDITOS 2009 HBSC | 10,233.74 | |
| CERTIFICADOS BCO.PROMERICA | 130,584.09 | | CREDITOS 2010 HSBC | 96,148.64 | |
| CERT#35144 | 2,989.57 | | CREDITOS 2011 HSBC | 33,806.75 | |
| CERT#35145 | 2,989.57 | | CONSULTERIA LEGAL | | 51,082.95 |
| CERT#45452 | 4,583.33 | | HONORARIOS LEGALES 25% | 32,683.75 | |
| CERT #27843 PROMERICA | 3,281.25 | | COMISION GESTORES 3% | 18,399.20 | |
| CERT#46770 PROMERICA | 110,907.04 | | | | |
| CERT#48487 | 5,833.33 | | FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA | | 580,559.51 |
| BANCO CREDOMATIC | 249.98 | | RR.NN. FONDO # 3401 | 204,596.18 | |
| CERT#400246461 | 249.98 | | BANADESA | 26,785.12 | |
| | | | I.N.A. | 67,826.24 | |
| CUENTAS POR COBRAR | | 376,133.25 | SECPLAN | 14,161.02 | |
| INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES | | 193,661.83 | IHCAFE | 16,438.67 | |
| COMISION MEDICOS - SALUD | 2,000.00 | | CURLA FONDO # 3604 | 65,573.04 | |
| ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR) | 150,013.38 | | COHBANA | 17,126.06 | |
| UCP / ARRENDAMIENTO | 41,386.72 | | COHDEFOR | 120,343.05 | |
| SOTANO | 17,614.81 | | I.H.M.A. | 37,792.55 | |
| ENERGIA | 58,320.76 | | DIFOCOOP | 9,917.58 | |
| VIGILANCIA | 15,946.92 | | | | |
| AGUA/PBPR | 16,744.17 | | PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD | | 449,390.18 |
| ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH) | 41,348.45 | | PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD | 449,390.18 | |
| AGUA/PATH | 9,211.82 | | | | |
| BODEGAS | 11,789.00 | | DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO | | 7,141,310.73 |
| AGUA/PATH AÑO 2008 | 5,561.15 | | | | |
| PATH/ARRENDAMIENTO 2010 | -23,784.10 | | | | |
| AGUA/PATH AÑO 2010 | 2,145.73 | | | | |
| ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2010 | -16,093.87 | | | | |



BALANCE

EL CREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO Balance General: 28 DE FEBRERO 2013

Página 1

DETALLADO
CONSOLIDADO

| ACTIVO | 69,929,687.80 | PASIVO | 12,779,886.42 |
|---------------------------------|---------------|-------------------------------------|---------------|
| CIRCULANTE | 56,923,229.56 | CIRCULANTE | 5,589,939.69 |
| CAJA Y BANCOS | 3,445,233.34 | CUENTAS POR PAGAR | 4,559,990.00 |
| FONDO FIJO | 20,000.00 | RETENCIONES SECTOR PUBLICO | 3,612,503.16 |
| CAJA CHICA SAN PEDRO SULA | 5,000.00 | I.H.S.S. | 3,459.28 |
| CAJA CHICA ADMINISTRACION | 15,000.00 | IMPUESTO VECINAL | 2,073.40 |
| FONDO PARA CAMBIOS | 500.00 | INJUPEMP | 2,862.87 |
| FONDO PARA CAMBIOS TEGUCIGALPA | 500.00 | ABONO A PRESTAMO | 606.18 |
| BANCOS | 3,424,733.34 | 7% APORTACIONES | 2,256.69 |
| CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS | 3,124,845.28 | RETENCION DEL 5% (ART. # 50) | 3,428.37 |
| BANTRAL LPS 11103-01-000001-9 | 68,086.80 | RETENCION DEL 5% | 3,428.37 |
| BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05 | 1,001,992.94 | RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS | 134,530.46 |
| BANCAHSA LPS 101-012320-1 | 109,150.72 | MICROLOGICA S.DE R.L. | 21,681.63 |
| BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6 | 441,272.93 | IMPUESTO S/VENTAS VARIAS | 112,420.98 |
| BANCO DEL PAIS LPS 01-460682 | 1,374,366.27 | EXPRECO S. DE R.L. | 58.89 |
| BANCO PROMERICA | 129,975.62 | SERVICIO TURISTICO 4% | 69.26 |
| CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA \$ | 222,597.56 | PROVICIONES | 3,427,472.03 |
| BANEXPO \$18414305002 | 222,597.56 | LUZ | 4,784.30 |
| CUENTAS DE AHORRO | 77,290.50 | TELEFONO | -231.04 |
| BANPAIS /6-031916 | 77,290.50 | DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS | 4.64 |
| INVERSIONES EDUCREDITO | 7,088,613.11 | AUTO SEGURO | 38,603.44 |
| BANCO PROMERICA | 5,719,155.00 | INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS | 3,272,328.33 |
| CERT#46770 | 5,219,155.00 | AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES | 111,982.36 |
| CERT#48487 | 500,000.00 | PRESTACIONES POR PAGAR | 38,676.75 |
| BANCO FICENSA | 1,369,458.11 | PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS | 38,676.75 |
| CERT#12574 | 951,370.00 | SECTOR PRIVADO | 178,119.15 |
| CERT#13302 | 418,088.11 | COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES | 423.18 |
| PRESTAMOS POR COBRAR | 39,367,917.43 | EMBARGOS | 11,699.35 |
| FONDOS PROPIOS | 39,367,917.43 | TOMAS ALVAREZ | 7,143.15 |
| EN PROCESO 101 | 4,349,228.74 | DEDUCCIONES VARIAS | 4,556.20 |
| EN RECUPERACION 101 | 27,800,583.44 | VARIAS POR INVESTIGAR | 99,140.86 |
| FONDO BID 489 EN RECUPERACION | 474,667.15 | DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS | 99,140.86 |
| FONDO BID 657 CREDITO NORMAL | 844,047.76 | COOPERATIVA EMPLEADOS | 250.00 |
| FONDO BID 657 CREDITO BECA EN | 881,265.37 | APORTACIONES COOPERATIVA ELGA | -2,646.00 |
| EN PROCESO FAE | 5,018,124.97 | DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA | 3,296.01 |
| INTERESES POR COBRAR | 6,413,874.02 | PAGO ESCRITURACION (VARIOS) | 65,955.75 |
| INTERESES POR COBRAR FONDOS | 6,413,874.02 | CREDITOS BANCOS NO IDENTIF. | 718,284.74 |
| EN PROCESO | 1,108,770.90 | CUENTAS BANCATLAN | 508,212.54 |
| EN RECUPERACION FONDO 101 | 4,094,697.41 | CREDITOS 2003 | 15,732.95 |
| | | CREDITOS 2004 | 20,081.29 |
| | | CREDITOS 2005. | 57,334.36 |
| | | CREDITOS 2006 | 33,728.36 |