BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,732,336.16	
EN PROCESO	843,379.92		
EN RECUPERACION FONDO 101	398,367.21		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	1,720.40		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	170,964.63		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	1,424.58		
EN RECUPERACION MORATORIOS	2,679,706.62		
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	224,885.32		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28		
EN PROCESO FAE	21,632.19		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			113,028.67
INTERESES SOBRE INVERSIONES		113,028.67	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	11,895.03		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#010397	-1,308.46		
CERT#010503	2,613.02		
CERT#08297	3,541.69		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	97,987.37		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#41286	39,143.66		
CERT#41185	49,583.32		
BANCO CREDOMATIC	3,024.74		
CERT#29864 DE BACBAMER		2,774.76	
CERT#400246461	249.98		
BANCO LAFISE	-97.22		
CERT#07314	-97.22		
CUENTAS POR COBRAR			355,546.35
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		263,296.50	
COMISION MEDICOS - SALUD	2,000.00		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	217,705.22		
PBPR / ARRENDAMIENTO	52,628.58		
UCP / ARRENDAMIENTO	56,449.98		
SOTANO	17,614.81		
ENERGIA	58,320.76		
VIGILANCIA	15,946.92		
AGUA/PBPR	16,744.17		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	43,291.28		

CREDITOS 2005.	60,334.36		
CREDITOS 2006	33,728.36		
CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		
CREDITOS 2008 ATLANTIDA	248,244.24		
CREDITOS 2009 ATLANTIDA	121,921.09		
CREDITOS 2010 ATLANTIDA	111,811.00		
CREDITO 2011 ATLANTIDA	11,803.10		
CUENTAS BANPAIS	346.55		
CREDITOS 2003	8,000.00		
CREDITOS 2004	1,070.00		
CREDITOS 2005	69.15		
CREDITOS 2006	-8,792.60		
CUENTAS BANCAHSA	225,361.66		
CREDITOS 2003	12,519.98		
CREDITOS 2004	15,094.55		
CREDITOS 2005	10,368.99		
CREDITOS 2006 BGA	4,098.93		
CREDITOS 2007 BGA	23,549.86		
CREDITOS 2008 HSBC	3,904.21		
CREDITOS 2009 HBSC	10,233.74		
CREDITOS 2010 HSBC	102,998.64		
CREDITOS 2011 HSBC	42,592.76		
CONSULTERIA LEGAL		51,082.95	
HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75		
COMISION GESTORES 3%	18,399.20		
FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA			580,559.51
RR.NN. FONDO # 3401		204,596.18	
BANADESA		26,785.12	
I.N.A.		67,826.24	
SECPLAN		14,161.02	
IHCAFE		16,438.67	
CURLA FONDO # 3604		65,573.04	
COHBANA		17,126.06	
COHDEFOR		120,343.05	
I.H.M.A.		37,792.55	
DIFOCOOP		9,917.58	
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD			431,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		431,390.18	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)
SECCION CONTABILIDAD
Tegucigalpa D.C.
Honduras, C.A.

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,245,675.00
CIRCULANTE			56,244,651.43
CAJA Y BANCOS			9,815,141.07
FONDO FIJO		30,000.00	
CAJA CHICA SAN PEDRO SULA	5,000.00		
CAJA CHICA ADMINISTRACION	15,000.00		
CAJA CHICA TESORERIA	10,000.00		
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
FONDO PARA CAMBIOS TEGUCIGALPA	500.00		
BANCOS		2,696,027.96	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	2,376,816.87		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	37,095.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	185,670.72		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	6,354.25		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	1,639,925.52		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	456,989.63		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	13,750.65		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	182,285.15		
BANEXPO $18414305002	182,285.15		
CUENTAS DE AHORRO	136,925.94		
BCO OCCIDENTE/21401109904-9	38,794.96		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
INVERSIONES EDUCREDITO	7,088,613.11		
BANCO FICENSA	918,088.11		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	5,219,155.00		
CERT#41286	5,219,155.00		
BANCO PROCEDIT	951,370.00		
CERT#29864 DE BAC BAMER		951,370.00	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,110,604.68
FONDOS PROPIOS		41,110,604.68	
EN PROCESO 101	6,294,475.10		
EN RECUPERACION 101	27,437,419.19		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	864,271.72		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	5,158,506.15		
INTERESES POR COBRAR			4,732,336.16

PASIVO			12,872,976.49
CIRCULANTE			6,123,593.00
CUENTAS POR PAGAR			5,111,643.31
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,993,097.05	
I.H.S.S.	4,246.28		
RETENCION EN LA FUENTE	23,746.88		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	62,949.45		
ABONO A PRESTAMO	25,846.69		
7% APORTACIONES	37,102.76		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	119,948.44		
MICROLOGICA S.DE R.L.	14,863.27		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	104,596.53		
EXPRECO S. DE R.L.	188.94		
PROVICIONES	3,496,916.03		
LUZ	4,823.62		
TELEFONO	1,437.67		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	13,109.64		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,477,540.46		
PRESTACIONES POR PAGAR	279,788.20		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	279,788.20		
SECTOR PRIVADO		197,479.52	
BANCO DE LOS TRABAJADORES	2,924.00		
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	1,621.66		
EMBARGOS	7,781.77		
TOMAS ALVAREZ	3,225.57		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	96,567.69		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	96,567.69		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	11,654.42		
CENTRO OFTALMOLOGICO STA LUCIA	2,527.22		
COOPERATIVA EMPLEADOS	3,000.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	1,375.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	4,072.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		869,983.79	
CUENTAS BANCATLAN	644,275.58		
CREDITOS 2003	15,732.95		
CREDITOS 2004	20,081.29		

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) SECCION CONTABILIDAD Tegucigalpa D.C. Honduras, C.A.

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

AGUA/PATH	9,211.82						
BODEGAS	11,789.00			DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			6,745,268.49
AGUA/PATH AÑO 2008	5,561.15						
PATH/ARRENDAMIENTO 2010	-23,784.10			DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,556,469.30
AGUA/PATH AÑO 2010	2,145.73			DEPRECIACION EDIFICIOS		2,501,521.44	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2010	-16,093.87			DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2011	1,527.75			DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,010,233.46	
MEDICOS RESIDENTES	300.00						
AGUA/PATH AÑO 2011	12,357.81			DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			222,327.16
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	0.01			DEPRECIACION MOBILIARIO		206,345.37	
AGUA/PATH AÑO 2012	-5,940.97			DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,981.79		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20					
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00			DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			509,183.67
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00			DEPRECIACION EQUIPO		288,816.01	
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20			DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		220,367.66	
EMPLEADOS		107,650.56					
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	59,771.37			DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			502,261.33
DIANA GALINDO	20,000.00			DEPRECIACION VEHICULOS		471,571.33	
MARIA ANTONIA LOPEZ	1,828.96			VEHICULOS	471,571.33		
MARLENE ZERON	11,982.15			DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
REYNALDO PERDOMO	7,392.87			SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
JORGE A. GODOY	1,714.45						
JAVIER MONTALVAN	2,000.00			DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			943,191.67
ADOLFO CRUZ	4,000.00			DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		943,191.67	
JORGE GALVEZ	4,000.00			DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,011,835.36
SAUL VALLADARES	423.64			SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,011,835.36	
URSULA LOPEZ	3,000.00						
JESUS HERRERA ZAMBRANO	3,429.30						
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19			PASIVO DIFERIDO			2,000.00
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19			INTERES DEVENGADO X ANTICIPADO			2,000.00
ALFREDO PERDOMO	150.00			VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		2,000.00	
OTROS DIVERSOS		-25,968.91		ROSA AMELIA HERNANDEZ		2,000.00	
JENSEN YLICH HERRERA ORDOÑEZ	-550.00			OTROS PASIVOS			2,115.00
LIRIO DEL CARMEN GUTIERREZ		-25,418.91		VARIOS	2,115.00		
PROVEEDURIA			117,994.50	PATRIMONIO			56,372,698.51
PAPELERIA Y UTILES		107,951.74		CAPITAL			56,372,698.51
MATERIAL DE ASEO		10,042.76					
				CAPITAL APORTADO			38,921,645.08
ACTIVO FIJO			12,872,729.36	APORTACION GOBIERNO HONDURAS		4,000,000.00	
TERRENO			108,022.50	APORT. INST. PUBL. Y AUTONOMAS		1,311,018.25	
TERRENO		108,022.50		APORTACIONES INSTITUCIONES		32,968.41	
				APORTACIONES INSTITUCIONES		242,539.69	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)
SECCION CONTABILIDAD
Tegucigalpa D.C.
Honduras,C.A.

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EDIFICIOS			8,693,611.58
ADQUISICION DE EDIFICIOS		5,501,909.12	
REVALUACION EDIFICIO		3,113,608.83	
ADAPTACION DIVISION DE MADERA		78,093.63	
VEHICULOS			626,611.10
ADQUISICION DE VEHICULOS		626,611.10	
MOBILIARIO			298,522.53
ADQUISICION DE MOBILIARIO		290,013.65	
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88		
EQUIPO DE OFICINA			854,058.72
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		709,255.65	
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			128,294.21
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			78,391.55
PRIMAS DE SEGURO		78,391.55	
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			69,245,675.00

APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		8,678,611.08	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		9,889,648.56	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS		10,092,832.56	
GANANCIAS Y PERDIDAS	10,092,832.86		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-333,573.77	
RESERVAS			17,297,741.48
REVALUACION DE ACTIVOS		17,297,741.48	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,157,305.10		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	26,827.55		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,245,675.00	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)
SECCION CONTABILIDAD
Tegucigalpa D.C.
Honduras,C.A.

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,245,675.00
CIRCULANTE			56,244,651.43
CAJA Y BANCOS			9,815,141.07
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		2,696,027.96	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,110,604.68
FONDOS PROPIOS		41,110,604.68	
INTERESES POR COBRAR			4,732,336.16
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,732,336.16	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			113,028.67
INTERESES SOBRE INVERSIONES		113,028.67	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			355,546.35
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		263,296.50	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	217,705.22		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	43,291.28		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		107,650.56	
OTROS DIVERSOS		-25,968.91	
PROVEEDURIA			117,994.50
PAPELERIA Y UTILES		107,951.74	
MATERIAL DE ASEO		10,042.76	
ACTIVO FIJO			12,872,729.36
TERRENO			108,022.50
TERRENO		108,022.50	
EDIFICIOS			8,693,611.58
ADQUISICION DE EDIFICIOS		5,501,909.12	
REVALUACION EDIFICIO		3,113,608.83	
ADAPTACION DIVISION DE MADERA		78,093.63	

PASIVO			12,872,976.49
CIRCULANTE			6,123,593.00
CUENTAS POR PAGAR			5,111,643.31
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,993,097.05	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		197,479.52	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		869,983.79	
CONSULTERIA LEGAL		51,082.95	
FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA			580,559.51
RR.NN. FONDO # 3401		204,596.18	
BANADESA		26,785.12	
I.N.A.		67,826.24	
SECPLAN		14,161.02	
IHCAFE		16,438.67	
CURLA FONDO # 3604		65,573.04	
COHBANA		17,126.06	
COHDEFOR		120,343.05	
I.H.M.A.		37,792.55	
DIFOCOOP		9,917.58	
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD			431,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		431,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			6,745,268.49
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,556,469.30
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,501,521.44	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,010,233.46	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			222,327.16
DEPRECIACION MOBILIARIO		206,345.37	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,981.79		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			509,183.67
DEPRECIACION EQUIPO		288,816.01	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		220,367.66	

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 DE ABRIL DEL 2012

VEHICULOS			626,611.10
ADQUISICION DE VEHICULOS		626,611.10	
MOBILIARIO			298,522.53
ADQUISICION DE MOBILIARIO		290,013.65	
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88		
EQUIPO DE OFICINA			854,058.72
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		709,255.65	
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			128,294.21
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			78,391.55
PRIMAS DE SEGURO	78,391.55		
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO	41,199.38		
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS	6,420.00		
TOTAL ACTIVOS			69,245,675.00

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		502,261.33
DEPRECIACION VEHICULOS	471,571.33	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		943,191.67
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	943,191.67	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,011,835.36
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,011,835.36	
PASIVO DIFERIDO		2,000.00
INTERES DEVENGADO X ANTICIPADO		2,000.00
VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA	2,000.00	
OTROS PASIVOS		2,115.00
PATRIMONIO		56,372,698.51
CAPITAL		56,372,698.51
CAPITAL APORTADO		38,921,645.08
APORTACION GOBIERNO HONDURAS	4,000,000.00	
APORT. INST. PUBL. Y AUTONOMAS	1,311,018.25	
APORTACIONES INSTITUCIONES	32,968.41	
APORTACIONES INSTITUCIONES	242,539.69	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS	8,678,611.08	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS	9,889,648.56	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS	5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS	10,092,832.86	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-333,573.77	
RESERVAS		17,297,741.48
REVALUACION DE ACTIVOS	17,297,741.48	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,245,675.00	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) SECCION CONTABILIDAD Tegucigalpa D.C. Honduras, C.A.

Juan Carlos Mendoza
Contador General

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) DIRECCION EJECUTIVA INST. TEG. HONDURAS C.A.

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) JEFE DIVISION FINANCIERA ADMINISTRATIVA Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, C.A.

Lic. Mariela Cirbas
Administrador General

40890-6