BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EI CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 2012

ACTIVO			69,041,179.81
CIRCULANTE			56,030,357.29
CAJA Y BANCOS			10,013,419.31
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		2,894,306.20	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			40,506,436.03
FONDOS PROPIOS		40,506,436.03	
INTERESES POR COBRAR			4,662,361.63
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,662,361.63	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			116,570.13
INTERESES SOBRE INVERSIONES		116,570.13	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			619,360.40
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		532,484.36	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	217,705.22		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	312,479.14		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		102,276.75	
OTROS DIVERSOS		-25,968.91	
PROVEEDURIA			112,209.79
PAPELERIA Y UTILES		101,205.59	
MATERIAL DE ASEO		11,004.20	
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			12,670,033.65
CIRCULANTE			5,983,660.78
CUENTAS POR PAGAR			4,971,711.09
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,847,312.01	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		159,238.80	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		885,315.83	
CONSULTERIA LEGAL		79,844.45	
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			6,682,257.87
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,538,806.86
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,490,345.69	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,003,746.77	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			220,304.11
DEPRECIACION MOBILIARIO		204,415.30	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,888.81		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			501,730.35
DEPRECIACION EQUIPO		283,076.71	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		218,653.64	

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EI CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 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			138,093.16
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			88,190.50
PRIMAS DE SEGURO	88,190.50		
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO	41,199.38		
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS	6,420.00		
TOTAL ACTIVOS			69,041,179.81

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		493,434.77
DEPRECIACION VEHICULOS	462,744.77	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		936,984.86
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	936,984.86	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		990,996.92
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	990,996.92	
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		56,371,146.16
CAPITAL		56,371,146.16
CAPITAL APORTADO		38,912,698.29
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	10,130,063.46	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-379,751.16	
RESERVAS		17,305,135.92
REVALUACION DE ACTIVOS	17,305,135.92	
DONACIONES		153,[illegible]
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,041,179.81	

Juan Carlos Mendoza
Contador General

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General

40890-6

EI CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,041,179.81
CIRCULANTE			56,030,357.29
CAJA Y BANCOS			10,013,419.31
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		2,894,306.20	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	2,799,476.59		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	114,628.31		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	176,896.59		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	21,686.29		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	2,419,474.55		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	16,009.90		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	13,750.65		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	178,132.81		
BANEXPO $18414305002	178,132.81		
CUENTAS DE AHORRO	136,696.80		
BCO OCCIDENTE/21401109904-9	38,565.82		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
CTA.TRANSITORIA P/DESEMBOLSO	-220,000.00		
TRANSITORIA BCO/DESEMBOLSO FAE	-220,000.00		
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			40,506,436.03
FONDOS PROPIOS		40,506,436.03	
EN PROCESO 101	6,373,159.64		
EN RECUPERACION 101	27,224,391.60		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	866,401.07		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	4,686,551.20		

PASIVO			12,670,033.65
CIRCULANTE			5,983,660.78
CUENTAS POR PAGAR			4,971,711.09
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,847,312.01	
I.H.S.S.	5,171.19		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	8,465.81		
ABONO A PRESTAMO	606.15		
7% APORTACIONES	7,859.66		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	7,443.37		
RETENCION DEL 5%	7,443.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	117,206.63		
MICROLOGICA S.DE R.L.	13,191.51		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	103,694.56		
EXPRECO S. DE R.L.	20.86		
PROVICIONES	3,427,163.41		
LUZ	5,224.25		
TELEFONO	3,370.22		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	21,438.39		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,397,125.91		
PRESTACIONES POR PAGAR	279,788.20		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	279,788.20		
SECTOR PRIVADO		159,238.80	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	5,551.92		
TOMAS ALVAREZ	1,906.96		
DEDUCCIONES VARIAS	3,644.96		
VARIAS POR INVESTIGAR	83,657.92		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	83,657.92		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	0.02		
COOPERATIVA EMPLEADOS	3,000.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	575.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	75.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		885,315.83	
CUENTAS BANCATLAN	644,275.58		
CREDITOS 2003	15,732.95		
CREDITOS 2004	20,081.29		
CREDITOS 2005.	60,334.36		
CREDITOS 2006	33,728.36		
CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 2012

INTERESES POR COBRAR			4,662,361.63
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,662,361.63	
EN PROCESO	865,123.34		
EN RECUPERACION FONDO 101	389,681.46		
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	2,598,921.42		
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	225,255.97		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28		
EN PROCESO FAE	19,014.54		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			116,570.13
INTERESES SOBRE INVERSIONES		116,570.13	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	15,436.49		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#010397	-1,308.46		
CERT#010503	2,612.83		
CERT#08297	7,083.34		
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			619,360.40
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		532,484.36	
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		

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		240,693.70	
CREDITOS 2003		12,519.98	
CREDITOS 2004		15,094.55	
CREDITOS 2005		10,368.99	
CREDITOS 2006 BGA		4,098.93	
CREDITOS 2007 BGA		37,881.90	
CREDITOS 2008 HSBC		3,904.21	
CREDITOS 2009 HBSC		10,233.74	
CREDITOS 2010 HSBC		102,998.64	
CREDITOS 2011 HSBC		43,592.76	
CONSULTERIA LEGAL		79,844.45	
HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75		
COMISION GESTORES 3%	47,160.70		
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			6,682,257.87

EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

AGUA/PBPR	16,744.17		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	312,479.14		
AGUA/PATH	9,211.82		
BODEGAS	11,789.00		
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		
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2011	1,527.75		
MEDICOS RESIDENTES	300.00		
AGUA/PATH AÑO 2011	12,357.81		
PATH/ARRENDAMIENTO AÑO 2012		240,000.00	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	16,439.61		
AGUA/PATH AÑO 2012	6,807.29		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
EMPLEADOS		102,276.75	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	54,397.56		
DIANA GALINDO	20,000.00		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	2,687.13		
MARIA ANTONIA LOPEZ	1,828.96		
MARLENE ZERON	11,982.15		
YOLANDA CARCAMO	2,939.06		
REYNALDO PERDOMO	7,392.87		
JORGE A. GODOY	1,714.45		
JAVIER MONTALVAN	2,000.00		
SAUL VALLADARES	423.64		
JESUS HERRERA ZAMBRANO	3,429.30		
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
ALFREDO PERDOMO	150.00		
OTROS DIVERSOS		-25,968.91	
JENSEN YLICH HERRERA ORDOÑEZ	-550.00		
LIRIO DEL CARMEN GUTIERREZ		-25,418.91	
PROVEEDURIA			112,209.79
PAPELERIA Y UTILES		101,205.59	
MATERIAL DE ASEO		11,004.20	
ACTIVO FIJO			12,872,729.36
TERRENO			108,022.50

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,538,806.86
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,490,345.69	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,003,746.77	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			220,304.11
DEPRECIACION MOBILIARIO		204,415.30	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,888.81		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			501,730.35
DEPRECIACION EQUIPO		283,076.71	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		218,653.64	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			493,434.77
DEPRECIACION VEHICULOS		462,744.77	
VEHICULOS	462,744.77		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			936,984.86
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		936,984.86	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			990,996.92
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		990,996.92	
PASIVO DIFERIDO			2,000.00
INTERES DEVENGADO X ANTICIPADO			2,000.00
VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		2,000.00	
ROSA AMELIA HERNANDEZ		2,000.00	
OTROS PASIVOS			2,115.00
VARIOS	2,115.00		
PATRIMONIO			56,371,146.16
CAPITAL			56,371,146.16
CAPITAL APORTADO			38,912,698.29
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	

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 2012

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	
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			138,093.16
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			88,190.50
PRIMAS DE SEGURO		88,190.50	
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			69,041,179.81

EXCEDENTES ACUMULADOS		10,130,063.46	
GANANCIAS Y PERDIDAS	10,130,063.46		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-379,751.16	
RESERVAS			17,305,135.92
REVALUACION DE ACTIVOS		17,305,135.92	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,165,403.47		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	26,123.62		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,041,179.81	

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EL CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MARZO 2012

Juan Carlos Mendoza
Contador General

40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General