ED. CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 29 DE FEBRERO 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,607,036.56
CIRCULANTE			56,544,283.14
CAJA Y BANCOS			14,220,727.43
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		7,101,614.32	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			36,417,442.13
FONDOS PROPIOS		36,417,442.13	
INTERESES POR COBRAR			4,835,937.44
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,835,937.44	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			113,028.28
INTERESES SOBRE INVERSIONES		113,028.28	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			880,449.73
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		786,010.59	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	217,705.22		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	566,005.37		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		84,420.94	
OTROS DIVERSOS		-550.00	
PROVEEDURIA			76,698.13
PAPELERIA Y UTILES		65,693.93	
MATERIAL DE ASEO		11,004.20	
ACTIVO FIJO			12,914,861.31
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			12,695,301.10
CIRCULANTE			6,073,938.85
CUENTAS POR PAGAR			5,061,989.16
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,869,945.92	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		160,519.55	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		905,208.43	
CONSULTERIA LEGAL		126,315.26	
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			6,619,247.25
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,521,144.42
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,479,169.94	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		997,260.08	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			218,281.06
DEPRECIACION MOBILIARIO		202,485.23	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,795.83		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			494,277.03
DEPRECIACION EQUIPO		277,337.41	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		216,939.62	

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 29 DE FEBRERO 2012

BALANCE
RESUMIDO
CONSOLIDADO

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			1,477,638.37
SISTEMA INFORMATICA COMPUTO		1,477,638.37	
ACTIVO DIFERIDO			147,892.11
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			97,989.45
PRIMAS DE SEGURO	97,989.45		
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO	41,199.38		
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS	6,420.00		
TOTAL ACTIVOS			69,607,036.56

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		484,608.21
DEPRECIACION VEHICULOS	453,918.21	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		930,778.05
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	930,778.05	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		970,158.48
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	970,158.48	
OTROS PASIVOS		2,115.00
PATRIMONIO		56,911,735.46
CAPITAL		56,911,735.46
CAPITAL APORTADO		39,447,313.10
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	10,145,553.62	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	139,373.49	
RESERVAS		17,311,110.41
REVALUACION DE ACTIVOS	17,311,110.41	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,607,036.56	

SECCION CONTABILIDAD Tegucigalpa D.C. Honduras,C.A.

Juan Carlos Mendoza
Contador General

DIRECCION EJECUTIVA

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

DIVISION FINANCIERA ADMINISTRATIVA Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, C.A.

Lic. Mariela Cubas
Administrador General

40890-6

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 29 DE FEBRERO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,607,036.56
CIRCULANTE			56,544,283.14
CAJA Y BANCOS			14,220,727.43
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		7,101,614.32	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	6,811,769.95		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	110,659.86		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	442,538.47		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	47,848.73		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	6,392,154.59		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	-232,212.65		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	13,750.65		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	173,988.05		
BANEXPO $18414305002	173,988.05		
CUENTAS DE AHORRO	115,856.32		
BCO OCCIDENTE/21401109904-9	38,565.82		
BANPAIS /6-031916	77,290.50		
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
INVERSIONES EDUCREDITO	7,088,613.11		
BANCO FICENSA	1,369,458.11		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	5,219,155.00		
CERT#41286	5,219,155.00		
BANCO LAFISE	500,000.00		
CERT#07387	500,000.00		
PRESTAMOS POR COBRAR			36,417,442.13
FONDOS PROPIOS		36,417,442.13	
EN PROCESO 101	7,071,621.77		
EN RECUPERACION 101	25,389,182.49		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	868,507.76		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	1,732,197.59		
INTERESES POR COBRAR			4,835,937.44

PASIVO			12,695,301.10
CIRCULANTE			6,073,938.85
CUENTAS POR PAGAR			5,061,989.16
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,869,945.92	
I.H.S.S.	4,702.83		
IMPUESTO VECINAL	24,672.98		
INJUPEMP	63,143.88		
ABONO A PRESTAMO	34,147.55		
7% APORTACIONES	28,996.33		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	5,928.37		
RETENCION DEL 5%	5,928.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	131,823.93		
MICROLOGICA S.DE R.L.	28,642.94		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	102,463.24		
EXPRECO S. DE R.L.	418.05		
PROVICIONES	3,359,885.73		
LUZ	5,861.61		
TELEFONO	2,540.48		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	14,062.89		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,337,416.11		
PRESTACIONES POR PAGAR	279,788.20		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	279,788.20		
SECTOR PRIVADO		160,519.55	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	4,640.68		
TOMAS ALVAREZ	1,906.96		
DEDUCCIONES VARIAS	2,733.72		
VARIAS POR INVESTIGAR	87,260.64		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	87,260.64		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	743.29		
COOPERATIVA EMPLEADOS	250.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	650.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	596.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		905,208.43	
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		

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 29 DE FEBRERO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,835,937.44		CREDITOS 2008 ATLANTIDA	248,244.24	
EN PROCESO	1,097,188.45			CREDITOS 2009 ATLANTIDA	121,921.09	
EN RECUPERACION FONDO 101	393,731.06			CREDITOS 2010 ATLANTIDA	111,811.00	
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	1,720.40			CREDITO 2011 ATLANTIDA	11,803.10	
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	170,964.63			CUENTAS BANPAIS	14,139.15	
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	1,424.58			CREDITOS 2003	8,000.00	
EN RECUPERACION MORATORIOS	2,538,818.31			CREDITOS 2004	1,070.00	
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01			CREDITOS 2005	69.15	
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	225,649.28			CREDITOS 2006	5,000.00	
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28			CUENTAS BANCAHSA	246,793.70	
EN PROCESO FAE	16,185.44			CREDITOS 2003	12,519.98	
				CREDITOS 2004	15,094.55	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			113,028.28	CREDITOS 2005	10,368.99	
INTERESES SOBRE INVERSIONES		113,028.28		CREDITOS 2006 BGA	10,198.93	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75			CREDITOS 2007 BGA	37,881.90	
CERTIFICADOS FICENSA	14,669.40			CREDITOS 2008 HSBC	3,904.21	
CERT# 8920	3,791.67			CREDITOS 2009 HBSC	10,233.74	
CERT#08003	3,257.11			CREDITOS 2010 HSBC	102,998.64	
CERT#010397	1,466.31			CREDITOS 2011 HSBC	43,592.76	
CERT#010503	2,612.64			CONSULTERIA LEGAL		126,315.26
CERT#08297	3,541.67			HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75	
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	97,987.37			COMISION GESTORES 3%	93,631.51	
CERT#35144	2,989.57					
CERT#35145	2,989.57					
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25					
CERT#41286	39,143.66			FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA		580,559.51
CERT#41185	49,583.32			RR.NN. FONDO # 3401		204,596.18
BANCO CREDOMATIC	249.98			BANADESA		26,785.12
CERT#400246461	249.98			I.N.A.		67,826.24
BANCO LAFISE	-97.22			SECPLAN		14,161.02
CERT#07314	-97.22			IHCAFE		16,438.67
				CURLA FONDO # 3604		65,573.04
CUENTAS POR COBRAR			880,449.73	COHBANA		17,126.06
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		786,010.59		COHDEFOR		120,343.05
COMISION MEDICOS - SALUD	2,000.00			I.H.M.A.		37,792.55
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	217,705.22			DIFOCOOP		9,917.58
PBPR / ARRENDAMIENTO	52,628.58					
UCP / ARRENDAMIENTO	56,449.98					
SOTANO	17,614.81			PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		431,390.18
ENERGIA	58,320.76			PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		431,390.18
VIGILANCIA	15,946.92					
AGUA/PBPR	16,744.17					
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	566,005.37			DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO		6,619,247.25
AGUA/PATH	9,211.82					

ED_CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 29 DE FEBRERO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

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	8,899.66		
PATH/ARRENDAMIENTO AÑO 2012		480,000.00	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	36,073.91		
AGUA/PATH AÑO 2012	4,157.37		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
EMPLEADOS		84,420.94	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	36,541.75		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	2,687.13		
MARIA ANTONIA LOPEZ	1,828.96		
MARLENE ZERON	17,982.15		
YOLANDA CARCAMO	2,939.06		
SAUL VALLADARES	423.64		
ROSA AMERICA MALDONADO	5,879.79		
URSULA LOPEZ	4,801.02		
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
ALFREDO PERDOMO	150.00		
OTROS DIVERSOS		-550.00	
JENSEN YLICH HERRERA ORDOÑEZ	-550.00		
PROVEEDURIA			76,698.13
PAPELERIA Y UTILES		65,693.93	
MATERIAL DE ASEO		11,004.20	
ACTIVO FIJO			12,914,861.31
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	

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,521,144.42
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,479,169.94	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		997,260.08	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			218,281.06
DEPRECIACION MOBILIARIO		202,485.23	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,795.83		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			494,277.03
DEPRECIACION EQUIPO		277,337.41	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		216,939.62	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			484,608.21
DEPRECIACION VEHICULOS		453,918.21	
VEHICULOS	453,918.21		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			930,778.05
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		930,778.05	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			970,158.48
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		970,158.48	
OTROS PASIVOS			2,115.00
VARIOS	2,115.00		
PATRIMONIO			56,911,735.46
CAPITAL			56,911,735.46
CAPITAL APORTADO			39,447,313.10
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		10,145,553.62	
GANANCIAS Y PERDIDAS	10,145,553.62		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		139,373.49	
RESERVAS			17,311,110.41

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 29 DE FEBRERO 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			1,477,638.37
SISTEMA INFORMATICA COMPUTO		1,477,638.37	
ACTIVO DIFERIDO			147,892.11
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			97,989.45
PRIMAS DE SEGURO		97,989.45	
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			69,607,036.56

REVALUACION DE ACTIVOS		17,311,110.41	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,174,474.59		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	23,026.99		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,607,036.56	

Juan Carlos Mendoza
Contador General

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General

40890-6