ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE ENERO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,401,451.70
CIRCULANTE			56,448,951.73
CAJA Y BANCOS			14,795,357.63
FONDO FIJO		25,000.00	
CAJA CHICA ADMINISTRACION	15,000.00		
CAJA CHICA TESORERIA	10,000.00		
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
FONDO PARA CAMBIOS TEGUCIGALPA	500.00		
BANCOS		681,244.52	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	396,698.33		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	108,309.86		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	254,322.14		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	-25,336.20		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	-170,503.51		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	182,040.16		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	10,835.58		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	169,764.17		
BANEXPO $18414305002	169,764.17		
CUENTAS DE AHORRO	114,782.02		
BCO OCCIDENTE/21401109904-9	37,491.52		
BANPAIS /6-031916	77,290.50		
INVERSIONES EN VALORES		14,088,613.11	
INVERSIONES EDUCREDITO	14,088,613.11		
BANCO FICENSA	1,369,458.11		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	12,219,155.00		
CERT#41185	7,000,000.00		
CERT#41286	5,219,155.00		
BANCO LAFISE	500,000.00		
CERT#07387	500,000.00		
PRESTAMOS POR COBRAR			36,024,252.18
FONDOS PROPIOS		36,024,252.18	
EN PROCESO 101	7,219,151.38		
EN RECUPERACION 101	25,325,930.87		
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	1,254,729.65		
INTERESES POR COBRAR			4,777,125.59

PASIVO			12,588,846.36
CIRCULANTE			6,010,937.38
CUENTAS POR PAGAR			4,998,987.69
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,787,824.89	
I.H.S.S.	4,818.95		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,804.65		
ABONO A PRESTAMO	606.14		
7% APORTACIONES	2,198.51		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	5,803.37		
RETENCION DEL 5%	5,803.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	117,171.34		
MICROLOGICA S.DE R.L.	15,331.36		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	101,370.28		
EXPRECO S. DE R.L.	170.00		
PROVICIONES	3,375,364.98		
LUZ	5,207.21		
TELEFONO	3,959.78		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	53,353.59		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,312,839.76		
PRESTACIONES POR PAGAR	279,788.20		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	279,788.20		
SECTOR PRIVADO		185,950.80	
EMBARGOS	22,865.48		
TOMAS ALVAREZ	2,818.20		
DEDUCCIONES VARIAS	20,047.28		
VARIAS POR INVESTIGAR	89,595.66		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	89,595.66		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	6,633.90		
COOPERATIVA EMPLEADOS	250.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	650.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	0.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		907,749.12	
CUENTAS BANCATLAN	646,816.27		
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		
CREDITOS 2008 ATLANTIDA	248,244.24		

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE ENERO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,777,125.59	
EN PROCESO	1,093,316.03		
EN RECUPERACION FONDO 101	418,088.57		
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	2,462,906.05		
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	225,649.28		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28		
EN PROCESO FAE	12,800.76		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			201,014.81
INTERESES SOBRE INVERSIONES		201,014.81	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	11,127.54		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#010397	1,466.31		
CERT#010503	2,612.45		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	186,714.37		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#41286	78,287.32		
CERT#41185	99,166.66		
BANCO CREDOMATIC	249.98		
CERT#400246461	249.98		
BANCO LAFISE	2,704.17		
CERT#07387	2,500.00		
CERT#07314	204.17		
CUENTAS POR COBRAR			582,716.89
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		522,566.90	
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)	302,561.68		
AGUA/PATH	9,211.82		

CREDITOS 2009 ATLANTIDA	124,461.78		
CREDITOS 2010 ATLANTIDA	111,811.00		
CREDITO 2011 ATLANTIDA	11,803.10		
CUENTAS BANPAIS	14,139.15		
CREDITOS 2003	8,000.00		
CREDITOS 2004	1,070.00		
CREDITOS 2005	69.15		
CREDITOS 2006	5,000.00		
CUENTAS BANCAHSA	246,793.70		
CREDITOS 2003	12,519.98		
CREDITOS 2004	15,094.55		
CREDITOS 2005	10,368.99		
CREDITOS 2006 BGA	10,198.93		
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		117,462.88	
HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75		
COMISION GESTORES 3%	84,779.13		
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			6,575,793.98
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,503,481.98

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE ENERO 2012

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		240,000.00	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	16,787.59		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
EMPLEADOS		50,131.79	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	2,252.60		
MARIA ANTONIA LOPEZ	1,828.96		
SAUL VALLADARES	423.64		
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			68,484.63
PAPELERIA Y UTILES		63,029.21	
MATERIAL DE ASEO		5,455.42	
ACTIVO FIJO			12,899,364.09
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	
VEHICULOS			626,611.10
ADQUISICION DE VEHICULOS		626,611.10	

DEPRECIACION EDIFICIOS		2,467,994.19	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		990,773.39	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			217,598.32
DEPRECIACION MOBILIARIO		201,895.47	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,702.85		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			490,966.02
DEPRECIACION EQUIPO		275,740.42	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		215,225.60	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			479,444.55
DEPRECIACION VEHICULOS		448,754.55	
VEHICULOS	448,754.55		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			926,582.92
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		926,582.92	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			957,720.19
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		957,720.19	
OTROS PASIVOS			2,115.00
VARIOS	2,115.00		
PATRIMONIO			56,812,605.34
CAPITAL			56,812,605.34
CAPITAL APORTADO			39,410,877.50
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		10,146,295.10	
GANANCIAS Y PERDIDAS	10,146,295.10		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		102,196.41	
RESERVAS			17,248,415.89
REVALUACION DE ACTIVOS		17,248,415.89	

ED CREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE ENERO 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

MOBILIARIO			283,025.31
ADQUISICION DE MOBILIARIO		274,516.43	
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			53,135.88
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,233.22
PRIMAS DE SEGURO		3,233.22	
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			69,401,451.70

RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,117,011.54		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	17,795.52		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,401,451.70	

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: 31 DE ENERO 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,401,451.70
CIRCULANTE			56,448,951.73
CAJA Y BANCOS			14,795,357.63
FONDO FIJO		25,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		681,244.52	
INVERSIONES EN VALORES		14,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			36,024,252.18
FONDOS PROPIOS		36,024,252.18	
INTERESES POR COBRAR			4,777,125.59
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,777,125.59	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			201,014.81
INTERESES SOBRE INVERSIONES		201,014.81	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			582,716.89
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		522,566.90	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	217,705.22		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	302,561.68		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		50,131.79	
OTROS DIVERSOS		-550.00	
PROVEEDURIA			68,484.63
PAPELERIA Y UTILES		63,029.21	
MATERIAL DE ASEO		5,455.42	
ACTIVO FIJO			12,899,364.09
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			12,588,846.36
CIRCULANTE			6,010,937.38
CUENTAS POR PAGAR			4,998,987.69
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,787,824.89	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		185,950.80	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		907,749.12	
CONSULTERIA LEGAL		117,462.88	
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			6,575,793.98
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,503,481.98
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,467,994.19	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		990,773.39	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			217,598.32
DEPRECIACION MOBILIARIO		201,895.47	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	15,702.85		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			490,966.02
DEPRECIACION EQUIPO		275,740.42	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		215,225.60	

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE ENERO 2012

VEHICULOS			626,611.10
ADQUISICION DE VEHICULOS		626,611.10	
MOBILIARIO			283,025.31
ADQUISICION DE MOBILIARIO		274,516.43	
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			53,135.88
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			3,233.22
PRIMAS DE SEGURO		3,233.22	
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO		41,199.38	
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS		6,420.00	
TOTAL ACTIVOS			69,401,451.70

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		479,444.55
DEPRECIACION VEHICULOS	448,754.55	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		926,582.92
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	926,582.92	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		957,720.19
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	957,720.19	
OTROS PASIVOS		2,115.00
PATRIMONIO		56,812,605.34
CAPITAL		56,812,605.34
CAPITAL APORTADO		39,410,877.50
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	10,146,295.10	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	102,196.41	
RESERVAS		17,248,415.89
REVALUACION DE ACTIVOS	17,248,415.89	
DONACIONES		153,314.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,401,451.70	

Juan Carlos Mendoza
Contador General

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General

40890-6