

ADICH

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

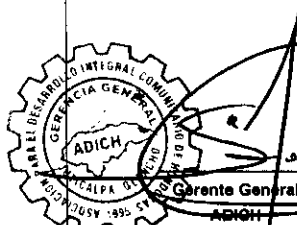
**B- BALANCE GENERAL
AL 30 DE DICIEMBRE DEL 2010
CONSOLIDADO**

CUENTAS	Lps.	%	CUENTAS	Lps.	%
ACTIVO			PASIVO Y PATRIMONIO		
DISPONIBILIDADES	6.500.233,95	17%	PASIVO		
MONEDA NACIONAL			PASIVO CIRCULANTE		
CAJA-Caja Chica	21.500,00	0%	EXIGIBILIDADES A TERM.MN	529.871,32	2%
DEPOSITOS EN BCOS M.N.	6.478.733,95	17%	Depositos en Garantia-Clientes	529.871,32	
PRESTAMOS DCTOS Y NEGOC.	28.552.567,76	76%	CUENTAS POR PAGAR C.P.	80.227,19	0%
PRESTAMOS A CLIENTES	29.427.567,37	79%	Interfondos	-	0%
RESERVA P/CREDITOS DUD.	874.999,61	-2%	Cuentas por Pagar -Diversas	80.227,19	0%
CUENTAS POR COBRAR	602.270,85	2%	ACREEDORES VARIOS		0%
Cuentas por Cobrar Interfondos		0%			
Cuentas por cob. Func. Y Emp. Otros	516.807,85	1%	OBLIGACIONES BANCARIAS C.P.	2.456.429,77	7%
Ahorros no registrados	85.463,00	0%	FONDO COVELO	1.687.136,17	5%
INVENTARIO	1.680.084,00	5%	FONDO-BANHPROVI	769.293,60	31%
Inventario Clinica	1.680.084,00	5%			
TOTAL ACTIVO CIRCUL.	37.335.156,56	77%	TOTAL PASIVO CIRCUL.	3.066.528,28	9%
ACTIVO FIJO			PASIVO FIJO		
BIENES INMUEBLES	5.177.534,52	48%	OBLIGACIONES BANCARIAS L.P.		
BIENES MUEBLES	5.086.261,01	47%	FONDO COVELO	7.090.641,60	22%
ACTIVOS EVENTUALES	943.079,16	9%	FONDO BID	1.049.516,50	3%
DEPRECIACION ACUMULADA	434.800,22	-4%	FONDO BANHPROVI	2.184.035,67	7%
			FONDO OCCIDENTE S.A.	6.944.729,89	22%
			FONDOS OICKOCREDIT	8.307.000,00	26%
			FONDOS KATALYSIS	1.585.873,83	5%
			FONDOS SICSA	4.723.775,00	15%
TOTAL ACTIVO FIJO	10.772.074,47	22%	TOTAL PASIVO FIJO	31.885.572,29	91%
			OTROS PAS. 'Provisión Prestac. Sociales	17.100,00	0%
			PROVISION INCENTIVOS AL CLIENTE	13.000,00	0%
			RESERVA PARA 13VO Y 14VO MES		0%
CARGOS DIFERIDOS	648.077,73	1%	TOTAL DEL PASIVO	34.982.200,57	100%
			PATRIMONIO		
Prestaciones y bonificaciones extraordinarias	648.077,73	0,01	APORTACIONES PATRIMONIALES	38.150,00	0%
			EXCEDENTE POR REVALUACIÓN	846.834,15	6%
			RESERVAS PATRIMONIALES	6.295.442,35	46%
			EXCEDENTES ACUMULADOS P.A.		
			DONACIONES	5.503.297,94	40%
			Resultado del periodo	1.089.383,75	8%
			Acumulados Del 2010	1.023.839,81	7%
TOTAL OTROS ACTIVOS		0%	Resultado del Mes	65.543,94	0%
			TOTAL PATRIMONIO	13.773.108,19	28%
TOTAL DEL ACTIVO	48.755.308,76	100%	TOTAL PASIVO Y PATRIM.	48.755.308,76	100%

CUENTAS DE ORDEN

INTERESES DEVENGADOS NO COBRADOS

Lps.



Gerente General

Gerente de Administracion

Ana Inestroza
Contador General
ADICH

PRUEBA DIF.

0,00

ADICH

ASOCIACION PARA EL DESARROLLO INTEGRAL COMUNITARIO DE HONDURAS

**A-ESTADO DE RESULTADOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2010
CONSOLIDADO**

CUENTAS	Lps.		Lps.	
	MENSUALES	%	ACUMULADOS	%
INGRESOS				
PRODUCTOS FINANCIEROS				
INTERESES M.N.	692.712,81	71%	8.099.291,78	78%
Sobre Depósitos de Ahorros	9.830,43	1%	125.121,62	1%
Sobre Cartera de Préstamos	682.882,38	70%	7.974.170,16	75%
COMISIONES	126.892,50	13%	1.270.283,22	12%
Comisiones sobre Pisos Solidarios y Fiduc.	126.892,50		1.270.283,22	
OTROS INGRESOS.	151.546,17	16%	1.259.346,90	12%
INTERESES MORATORIOS	151.546,17	100%	1.233.399,40	98%
Asistencia técnica ECACS			25.947,50	2%
Otros ingresos diversos		0,0%		0,0%
TOTAL INGRESOS	971.151,48	100%	10.628.921,90	100%
EGRESOS				
GASTOS FINANCIEROS	283.912,50	32%	3.600.815,79	40%
INTERESES DE INSTITUCIONES FINANCIERAS	233.322,05		3.480.334,37	
COMISIONES Y SOBREGIROS	50.590,45	8%	120.481,42	
GASTOS DE OPERACIÓN	612.227,86	68%	5.382.979,49	60%
GASTOS DE CRÉDITOS	263.316,32	29%	3.007.841,20	56%
GASTOS DEL PERSONAL DE CRÉDITOS	214.699,30		2.352.866,07	
GASTOS DE MOVILIZACIÓN	8.804,00		155.374,50	
GASTOS DE CAPACITACIÓN			2.500,00	
GASTOS GENERALES-DIVERSOS	39.813,02		497.100,63	
GASTOS DE GESTION				
GASTOS DE ADMINISTRACION	348.911,34	39%	2.375.138,28	44%
GASTOS DEL PERSONAL	216.866,83		1.527.750,46	
GASTOS DE MOVILIZACIÓN	16.305,00		178.087,65	
GASTOS DE CAPACITACION	19.027,40		65.653,29	
GASTOS GENERALES-DIVERSOS	96.712,11		603.686,89	
OBLIGACIONES ESTATALES				
TOTAL EGRESOS	896.140,16	1,00	8.983.795,28	1,00
EXCEDENTE BRUTO	75.011,32		1.645.126,62	
AUTOBASTIENCIA FINANCIERA	8%		131%	
INGRESOS EXTRAORDINARIOS	25.312,00	4%	280.941,17	3%
Recuperacion de Cartera Saneada			900,00	
por consultas medicas clinica adich	2.800,00		68.430,00	
Por Venta de Medicamentos Clínicos	17.512,00		150.511,17	
Donaciones a la clinica	5.000,00		61.100,00	
GASTOS EXTRAORDINARIOS	34.779,38		836.684,04	0,52
GASTOS DE CLINICA	34.779,38	100%	436.959,01	52%
SUELDOS Y SALARIOS	21.500,00	62%	273.800,00	63%
CAPACITACION AL PERSONAL				
MERCADEO Y PUBLICIDAD		0%	5.600,00	1%
GASTOS DE VIAJE EN EL PAIS				
GASTOS DIVERSOS DE OFICINA	2.186,05		18.511,91	4%
REPARACIONES Y MANTENIMIENTO		0%	4.488,50	1%
BENEFICIOS LABORALES DE CLINICA			22.281,59	
MEDICAMENTOS VENCIDOS				
PRESTACIONES SOCIALES		0%	20.786,65	5%
PROVISION PARA 14VO Y 13VO MES	11.093,33		32.018,65	7%
GASTOS EN CONTENEDOR				
AGUA, LUZ Y TELEFONO		0%	4.996,71	1%
REUNIONES Y ATENCIONES		0%	5.060,00	1%
DONACION DE MEDICAMENTOS		0%	33.934,00	8%
OTROS GASTOS EXTRAORDINARIOS			17.723,00	4%
RESERVAS VARIAS-GASTOS ADMINISTRATIVOS		0%	399.725,03	
INCOBRABLES			89.637,62	
PRESTACIONES			69.151,59	
DEPRECIACION DE ACTIVO FIJO			5.000,00	
INCENTIVO AL CLIENTE				
PROVISION PARA 14VO Y 13VO MES			225.935,82	
Provision para intereses				
UTILIDAD/PERDIDA NETA DEL EJERC.	65.543,94	7%	1.089.963,75	81%
MARGEN % DE UTILIDAD NETA				



Gerente General
ADICH



Gerente de Administración
ADICH

Contador General
ADICH