



**EDUCREDITO**  
**INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO**  
**Balance General: 31 DE MARZO DE 2021**

BALANCE

|            |               |            |               |
|------------|---------------|------------|---------------|
| ACTIVO     | 85,379,220.08 | PASIVO     | 21,666,527.26 |
| CIRCULANTE | 51,034,297.18 | CIRCULANTE | 12,804,743.00 |

|               |              |                            |               |
|---------------|--------------|----------------------------|---------------|
| CAJA Y BANCOS | 3,963,690.73 | CUENTAS POR PAGAR          | 11,774,793.31 |
| FONDO GENERAL | 4,670.02     | RETENCIONES SECTOR PUBLICO | 10,763,507.01 |

|                                 |           |                        |            |
|---------------------------------|-----------|------------------------|------------|
| CAJA GENERAL INGRESOS DIARIO    | 50.00     | I.H.S.S.               | -13,904.29 |
| CAJA TRANSITORIA ING N/C RECUP. | 4,620.02  | RETENCION EN LA FUENTE | 14,791.92  |
| FONDO FIJO                      | 15,000.00 | IMPUESTO VECINAL       | 2,073.27   |

|                      |              |                  |            |
|----------------------|--------------|------------------|------------|
| CAJA CHICA TESORERIA | 15,000.00    | INUPEMP          | -16,646.67 |
| BANCOS               | 3,944,020.71 | ABONO A PRESTAMO | -6,809.40  |

|                                |               |                               |            |
|--------------------------------|---------------|-------------------------------|------------|
| CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS | 3,266,168.64  | 7% APORTACIONES               | -9,837.27  |
| BANTRAL LPS 11103-01-000001-9  | 534,038.18    | RETENCION DEL 5% ( ART. # 50) | 13,426.87  |
| BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05 | 1,361,259.90  | RETENCIONES DEL 5%            | 13,426.87  |
| BANCAHSA LPS 101-012320-1      | 111,187.31    | RETENCIONES 12% IMPTO SVTAS   | 158,747.13 |
| BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6 | -2,415,793.06 | MICROLOGICA S.DE R.L.         | 12,326.40  |
| LA VIVIENDA LPS 08-36-09       | 200,000.00    | IMPUESTO S/VENTAS VARIAS      | 121,503.42 |

|                                 |              |                               |               |
|---------------------------------|--------------|-------------------------------|---------------|
| BANCO DEL PAIS LPS 01-460682    | 2,908,384.56 | EXPRECO S. DE R.L.            | 139.76        |
| BANCO PROMERICA 60000000485256  | 567,091.75   | SERVICIO TURISTICO 4%         | 69.26         |
| CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA \$ | 612,398.47   | IMPUESTO S/VENTA 15% RETENIDO | 29,596.09     |
| BANCO ATLANTIDA \$ 010120359418 | 41,655.66    | PROVISIONES                   | 10,605,018.78 |
| BANEXPO \$18414305002           | 444,002.31   | LUZ                           | -29,738.89    |
| BANRURAL \$ 01501020122127      | 126,730.50   | TELEFONO                      | -17,948.71    |

|                                     |             |               |
|-------------------------------------|-------------|---------------|
| CUENTAS DE AHORRO                   | 77,290.50   |               |
| BANPAIS /6-031916                   | 77,290.50   |               |
| CTA.TRANSITORIA P/DESEMBOLSO        | -11,826.90  |               |
| TRANSITORIA DE BCO.P/DESEMBOLSO     | -141,826.90 |               |
| TRANSITORIA BCO/DESEMBOLSO FAE      | 130,000.00  |               |
| DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS  |             | 4.64          |
| AUTO SEGURO                         |             | 354,106.65    |
| INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS |             | 10,298,595.09 |
| SECTOR PRIVADO                      |             |               |
| BANCO DE LOS TRABAJADORES           |             | -338.80       |
|                                     |             | 248,793.61    |

|                                  |               |                             |           |
|----------------------------------|---------------|-----------------------------|-----------|
| INVERSIONES EDUCREDITO           | 1,708,923.97  | EMBARGOS                    | 11,699.35 |
| BANCO FICENSA                    | 1,708,923.97  | TOMAS ALVAREZ               | 7,143.15  |
| CERTIFICADO No.17919 BCO.FICENSA | 521,888.73    | DEDUCCIONES VARIAS          | 4,556.20  |
| CERTIFICADO No.17918 BCO.FICENSA | 1,187,035.24  | PARTIDO NACIONAL APORT. 2%  | 63,350.70 |
| PRESTAMOS POR COBRAR             |               | VIAS POR INVESTIGAR         | 73,873.28 |
| FONDOS PROPIOS                   | 33,537,287.42 | DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS | 73,873.28 |

|                               |               |                                |           |
|-------------------------------|---------------|--------------------------------|-----------|
| EN PROCESO 101                | 1,778,784.09  | BANCO ATLANTIDA                | 40,092.63 |
| EN RECUPERACION 101           | 27,448,829.98 | CENTRO OFTALMOLOGICO STA LUCIA | -0.03     |
| FONDO BID 489 EN RECUPERACION | 544,667.15    | OPTICA INNOVA VISION           | 274.00    |
| FONDO BID 657 CREDITO NORMAL  | 832,001.90    | BANCO LAFISE                   | -16.46    |
| FONDO BID 657 CREDITO BECA EN | 881,265.37    | COOPERATIVA EMPLEADOS          | 250.00    |
| EN PROCESO FAE                | 2,051,738.93  | APORTACIONES COOPERATIVA ELGA  | -9,181.18 |

|                             |              |                             |            |
|-----------------------------|--------------|-----------------------------|------------|
| INTERESES POR COBRAR        | 9,446,812.60 | CREDITOS BANCOS NO IDENTIF. | 711,409.74 |
| INTERESES POR COBRAR FONDOS | 9,446,464.92 | CUENTAS BANCAHORRO          | -6,875.00  |

BALANCE  
RESUMIDO  
CONSOLIDADO

| VEHICULOS                        |  | 663,611.10    |  | DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS   |  | 586,748.81    |  | 617,438.81    |  |
|----------------------------------|--|---------------|--|----------------------------------|--|---------------|--|---------------|--|
| ADQUISICION DE VEHICULOS         |  |               |  | DEPRECIACION VEHICULOS           |  | 30,690.00     |  |               |  |
| MOBILIARIO                       |  |               |  | DEPRECIACION MOTOCICLETAS        |  |               |  |               |  |
| ADQUISICION DE MOBILIARIO        |  | 519,216.82    |  | DEPRECIACION ACUMULADA OTROS     |  | 1,076,535.88  |  | 1,076,535.88  |  |
| MOBILIARIO DONADO FERRO          |  | 8,508.88      |  | DEPRECIACION OTROS EQUIPOS       |  | 1,419,941.45  |  | 1,419,941.45  |  |
|                                  |  | 510,707.94    |  | DEPREC. ACUM SISTEMA INFORMATICA |  |               |  |               |  |
|                                  |  |               |  | SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO     |  | 1,419,941.45  |  |               |  |
| EQUIPO DE OFICINA                |  |               |  | OTROS PASIVOS                    |  | 48,636.00     |  |               |  |
| ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA    |  | 837,052.77    |  | PATRIMONIO                       |  |               |  |               |  |
| DONACION EQUIPO DE OFICINA FERRO |  | 144,803.07    |  | CAPITAL                          |  |               |  |               |  |
| OTROS EQUIPOS                    |  |               |  | CAPITAL APORTADO                 |  |               |  |               |  |
| ADQUISICION DE OTROS EQUIPOS     |  | 920,541.01    |  | APORTACION GOBIERNO HONDURAS     |  | 4,000,000.00  |  | 25,684,592.90 |  |
| SISTEMA DE INFORMATICA INTEGRADA |  |               |  | APORT. INST. PUBL. Y AUTONOMAS   |  | 1,311,018.25  |  |               |  |
| SISTEMA INFORMATICA COMPUTO      |  | 1,786,826.05  |  | APORTACIONES INSTITUCIONES       |  | 32,968.41     |  |               |  |
| ACTIVO DIFERIDO                  |  |               |  | APORTACIONES INSTITUCIONES       |  | 242,539.69    |  |               |  |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO    |  | 62,478.00     |  | APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS   |  | 8,678,611.08  |  | 9,889,648.56  |  |
| PRIMAS DE SEGURO                 |  | 69,651.41     |  | APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS   |  | 5,007,600.00  |  | 5,007,600.00  |  |
| DEPOSITOS EN GARANTIA            |  | 41,199.38     |  | EXCEDENTES ACUMULADOS            |  | -2,817,765.07 |  | -660,028.02   |  |
| SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO    |  | -57,076.07    |  | GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO     |  | 37,874,787.97 |  | 37,874,787.97 |  |
| DEPOSITOS R. B. P.               |  |               |  | RESERVAS                         |  |               |  |               |  |
| OTROS                            |  |               |  | REVALUACION DE ACTIVOS           |  |               |  |               |  |
| LIBROS TECNICOS                  |  | 6,420.00      |  | DONACIONES                       |  | 85,379,220.08 |  | 153,311.95    |  |
| TOTAL ACTIVOS                    |  | 85,379,220.08 |  | TOTAL PASIVO MAS CAPITAL         |  | 85,379,220.08 |  | 85,379,220.08 |  |


  
**PM Sandra Reyes**
  
 Contadora General


  
**Lic. Hazel Alejandra Escobar R.**
  
 Directora Ejecutiva


  
**Lic. Juan Carlos Carranza**
  
 Gerente Administrativo