

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

Pag. 1

BALANCE GENERAL DETALLADO CONSOLIDADO

AL MES DE SEPTIEMBRE AÑO 2024

(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

ACTIVOS		116,235,576.98
Activos Corrientes		88,323,698.35
Efectivo y Equivalentes	43,610,119.98	
Caja	15,000.00	
Caja Chica	15,000.00	
Caja Chica administración	15,000.00	
Bancos	43,595,119.98	
Banco Moneda Nacional	42,656,623.85	
Bantral LPS 11103-01-000001-9	26,080,127.42	
BAC Honduras cta chques 730103121	437,092.64	
Banco del Pais cta cheques 01-599-000135-9	9,635,134.94	
Banco Promerica cta cheques 6-485256	16.66	
Banco Promerica cta ahorro 8-409793	6.50	
BAC Honduras cta chques 730493431	4,270,139.95	
Banco del Pais medicos cta ahorro 21-307-000363-1	379.44	
Banco del Pais medicos cta ahorro 21-599-001038-5	206,801.05	
Banco Atlantida cuenta corriente 1-10000260-7	2,026,854.66	
BanRural Cuenta de cheques 15310143466	70.59	
Banco Moneda Extranjera	938,496.13	
Banco Atlantida \$ 010120359418	77,577.16	
Banexpo CITI \$ 18414305002	444,002.31	
BANRURAL \$ 01501020122127	416,916.66	
PRESTAMOS POR COBRAR	44,713,578.37	
Fondos propios	43,484,004.84	
En proceso 101	2,277,344.89	
En recuperacion 101	17,419,379.30	
En recuperacion f-201	541,963.15	
En recuperacion F206	827,602.12	
En recuperacion F207	881,265.37	
En procesos FAE 103	14,158,450.01	
En Procesos BCH	7,378,000.00	
Cuentas por cobrar instituciones	1,120,728.03	
Cuentas por Cobrar Proveedores	-900.00	
Cuentas por Cobrar Empleados	109,745.50	
Activo no Corriente		27,801,027.84
Propiedad Planta Y Equipo	27,801,027.84	
Terrenos	6,518,634.63	
Costo Original	6,518,634.63	
Edificios	18,252,828.57	
Costo Original	5,501,909.12	
Depreciacion Acumulada Costo Original	-4,638,930.88	
Costo Revaluado edificio	17,389,850.33	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

BALANCE GENERAL DETALLADO CONSOLIDADO

AL MES DE SEPTIEMBRE AÑO 2024

(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

Vehiculos	46,172.29	
Costo Original	663,611.10	
Depresiacion Acumulada Costo Original	-617,438.81	
Mobiliario y Equipo	311,277.75	
Costo Original	519,216.82	
Depresiacion Acumulada Costo Original	-207,939.07	
Equipo de oficina	129,493.67	
Adquisicion equipo de oficina	837,052.77	
Donacion equipo de oficina	144,803.07	
Depreciacion acum. equipo oficina	-852,362.17	
Equipo de Computo	1,231,684.60	
Costo Original	2,651,626.05	
Depresiacion Acumulada Costo Original	-1,419,941.45	
Otros equipos	195,983.33	
Adquisicion de otros equipos	1,272,519.21	
Depreciacion Acumulada otros equipos	-1,076,535.88	
Software	1,114,953.00	
Costo Original	1,114,953.00	
Otros Activos		110,850.79
Depositos en Garantia		110,850.79
Deposito servicios electricos	41,199.38	
Primas de seguro	69,651.41	
PASIVO		14,392,903.49
Pasivo Corriente		8,616,049.49
Cuentas por Pagar		7,494,552.27
Cuentas por Pagar Proveedores	99,373.35	
Cuentas por Pagar Clientes	7,387,178.92	
Cuentas Por Pagar Otros	8,000.00	
Cuentas por Pagar Retenciones		399,832.13
Retencion 12.5%	24,334.72	
Retencion en la fuente	14,359.72	
Retencion empleado IHSS	7,510.53	
Retencion empleado INJUPEMP	0.25	
Retencion del 15% impuestos sobre ventas	135,042.74	
Auto seguro	218,584.17	
Cuentas por Pagar Impuestos		10,255.35
15% De Impuesto sobre Ventasy servicios	10,255.35	
Creditos Banco no identificados		711,409.74
Bancatlan	508,212.54	
Banpais	346.55	
BGA o DAVIVIENDA	209,725.65	
Bancaahorro	-6,875.00	
Pasivo no Corriente		5,776,854.00

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO)

BALANCE GENERAL DETALLADO CONSOLIDADO

AL MES DE SEPTIEMBRE AÑO 2024

(EXPRESADO EN LEMPIRAS)

Prestamos por Pagar a Largo Plazo	5,776,854.00	
Prestamos por DesembolsarPrestatarios	5,776,854.00	
Patrimonio		105,281,506.24
Capital Y Reservas		65,234,186.10
Capital Aportado	65,234,186.10	
Aportaciones gobierno	64,162,385.95	
Donaciones	1,071,800.15	
Utilidades o Perdidas		1,995,219.60
Utilidades o Perdidas Acumuladas	-33,633,739.21	
Utilidad o Perdida del Ejercicio	35,628,958.81	
Reservas		38,052,100.54
Reserva construccion	23,594,877.61	
Reserva actuarial	14,256,391.17	
Reserva auto seguro	200,831.76	
RESULTADO DEL EJERCICIO	-3,438,832.75	
SUMA PASIVO+PATRIMONIO		116,235,576.98

TOMAS NATIVID OLIVA
DIRECTOR EJECUTIVO

JOSE ARMANDO LOPEZ IZAGUIRRE
GERENTE ADMINISTRATIVO

