

**EDUCREDITO**
  
**INSTITUTO DE CRÉDITO EDUCATIVO**
  
**Balance General: 30 SEPTIEMBRE 2019**

BALANCE
   
 RESUMIDO
   
 CONSOLIDADO

Página 1

|                                 |               |               |                                    |              |               |
|---------------------------------|---------------|---------------|------------------------------------|--------------|---------------|
| CIRCULANTE                      |               | 52,835,166.67 | PASIVO                             |              | 20,295,684.24 |
|                                 |               |               | CIRCULANTE                         |              | 10,110,275.22 |
| CAJA Y BANCOS                   |               | 3,400,244.73  |                                    |              |               |
| FONDO GENERAL                   | 4,670.00      |               | CUENTAS POR PAGAR                  |              | 9,080,325.53  |
| FONDO FIJO                      | 15,000.00     |               | RETENCIONES SECTOR PUBLICO         | 8,080,996.22 |               |
| BANCOS                          | 3,380,574.73  |               | CABLE COLOR, S.A DE C.V.           | 299.70       |               |
|                                 |               |               | GUSTAVO ADOLFO VALLECILLO          | -5,187.50    |               |
| INVERSIONES EDUCREDITO          |               | 1,708,923.97  | SECTOR PRIVADO                     | 236,836.62   |               |
| BANCO FICENSA                   | 1,708,923.97  |               | CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.        | 711,409.74   |               |
| PRESTAMOS POR COBRAR            |               | 36,762,219.08 | CONSULTERIA LEGAL                  | 51,082.95    |               |
| FONDOS PROPIOS                  | 36,762,219.08 |               |                                    |              |               |
|                                 |               |               |                                    |              |               |
| INTERESES POR COBRAR            |               | 8,285,644.07  | FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA        |              | 580,559.51    |
| INTERESES POR COBRAR FONDOS     | 8,285,296.39  |               | RR.NN. FONDO # 3401                | 204,596.18   |               |
| INTERESES POR COBRAR BID II     | 347.68        |               | BANADESA                           | 26,785.12    |               |
|                                 |               |               | I.N.A.                             | 67,826.24    |               |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES     |               | 52,193.87     | SECPLAN                            | 14,161.02    |               |
| INTERESES SOBRE INVERSIONES     | 52,193.87     |               | IHCAFE                             | 16,438.67    |               |
| CERTIFICADOS BANCO ATLANTIDA    | -3,175.29     |               | CURLA FONDO # 3604                 | 65,573.04    |               |
| CERT#6480889                    | 218.75        |               | COHBANA                            | 17,126.06    |               |
|                                 |               |               | COHDEFOR                           | 120,343.05   |               |
| CUENTAS POR COBRAR              |               | 2,432,552.75  | I.H.M.A.                           | 37,792.55    |               |
| INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES   |               |               | DIFOCOOP                           | 9,917.58     |               |
| ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR) | 150,013.38    | 2,313,209.14  |                                    |              |               |
| ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH) | 2,160,895.76  |               |                                    |              |               |
| OFICINA GAEEX/PATH 2008         | 33,792.70     |               | PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD      |              | 449,390.18    |
| AGUA/PATH AÑO 2009              | 12,724.25     |               | PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD      | 449,390.18   |               |
| EMPRESA PRIVADA                 |               |               |                                    |              |               |
| EMPLEADOS                       | 29,115.23     |               |                                    |              |               |
|                                 | 90,228.38     |               |                                    |              |               |
| PROVEEDURIA                     |               | 193,388.20    | DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO     |              | 10,136,773.02 |
| PAPELERIA Y UTILES              | 173,987.79    |               |                                    |              |               |
| MATERIAL DE ASEO                | 19,400.41     |               | DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO     |              | 4,594,227.88  |
|                                 |               |               | DEPRECIACION EDIFICIOS             | 3,487,386.50 |               |
| ACTIVO FIJO                     |               | 34,179,554.40 | DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA     | 44,714.40    |               |
| TERRENO                         |               | 6,440,541.00  | DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA      | 1,062,126.98 |               |
| TERRENO                         | 108,022.50    |               |                                    |              |               |
| TERRENO-ZURSAL SIGUATEPEQUE     | 308,626.50    |               | DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO     |              | 449,810.97    |
| TERRENO EDUCREDITO              | 6,023,892.00  |               | DEPRECIACION MOBILIARIO            | 433,085.34   |               |
| EDIFICIOS                       |               | 22,969,853.08 | DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.    | 16,725.63    |               |
| ADQUISICION DE EDIFICIOS        | 5,501,909.12  |               |                                    |              |               |
| REVALUACION EDIFICIO            | 17,389,850.33 |               | DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO      |              | 1,522,390.39  |
| ADAPTACION DIVISION DE MADERA   | 78,093.63     |               | DEPRECIACION EQUIPO                | 1,288,310.57 |               |
|                                 |               |               | DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO. | 234,079.82   |               |

EDUCREDITO  
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO  
Balance General: 30 SEPTIEMBRE 2019

BALANCE  
RESUMIDO  
CONSOLIDADO

Página 2

|                                   |              |               |                                 |               |
|-----------------------------------|--------------|---------------|---------------------------------|---------------|
| VEHICULOS                         |              | 663,611.10    | DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS  | 614,996.89    |
| ADQUISICION DE VEHICULOS          | 663,611.10   |               | DEPRECIACION VEHICULOS          | 584,306.89    |
|                                   |              |               | DEPRECIACION MOTOCICLETAS       | 30,690.00     |
| MOBILIARIO                        |              | 519,216.82    | DEPRECIACION ACUMULADA OTROS    | 1,149,213.48  |
| ADQUISICION DE MOBILIARIO         | 510,707.94   |               | DEPRECIACION OTROS EQUIPOS      | 1,149,213.48  |
| MOBILIARIO DONADO FEPRO           | 8,508.88     |               | DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA | 1,806,133.41  |
|                                   |              |               | SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO    | 1,806,133.41  |
| EQUIPO DE OFICINA                 |              | 981,855.84    | OTROS PASIVOS                   | 48,636.00     |
| ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA     | 837,052.77   |               |                                 |               |
| DONACION EQUIPO DE OFICINA FEPRO  | 144,803.07   |               | PATRIMONIO                      | 66,781,514.83 |
|                                   |              |               | CAPITAL                         | 66,781,514.83 |
| OTROS EQUIPOS                     |              | 920,541.01    | CAPITAL APORTADO                | 28,911,797.19 |
| ADQUISICION DE OTROS EQUIPOS      | 920,541.01   |               | APORTACION GOBIERNO HONDURAS    | 4,000,000.00  |
| SISTEMA DE INFORMATICA INTREGRADA |              | 1,683,935.55  | APORT. INST. PUBL. Y AUTONOMAS  | 1,311,018.25  |
| SISTEMA INFORMATICA COMPUTO       | 1,683,935.55 |               | APORTACIONES INSTITUCIONES      | 32,968.41     |
|                                   |              |               | APORTACIONES INSTITUCIONES      | 242,539.69    |
| ACTIVO DIFERIDO                   |              | 62,478.00     | APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS  | 8,678,611.08  |
| GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO     |              | 69,651.41     | APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS  | 9,889,648.56  |
| PRIMAS DE SEGURO                  | 69,651.41    |               | APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS  | 5,007,600.00  |
| DEPOSITOS EN GARANTIA             |              | -13,593.41    | EXCEDENTES ACUMULADOS           | 890,459.57    |
| SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO     | 41,199.38    |               | GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO    | -1,141,048.37 |
| DEPOSITOS R. B. P.                | -57,076.07   |               | RESERVAS                        | 37,716,405.69 |
|                                   |              |               | REVALUACION DE ACTIVOS          | 37,716,405.69 |
| OTROS                             |              | 6,420.00      | DONACIONES                      | 153,311.95    |
| LIBROS TECNICOS                   | 6,420.00     |               | TOTAL PASIVO MAS CAPITAL        | 87,077,199.07 |
| TOTAL ACTIVOS                     |              | 87,077,199.07 |                                 |               |

PM Sandra Reyes

Contadora General

34809-4

Abog. Erasmo J. Portillo Pinto

Director Ejecutivo

Lic. Juan Carlos Carranza

Gerente Administrativo