EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE AGOSTO 2013

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			70,181,072.28
CIRCULANTE			57,086,586.90
CAJA Y BANCOS			4,100,650.83
FONDO GENERAL		-18.00	
CAJA TRANSITORIA ING N/C RECUP.	-18.00		
FONDO FIJO		15,000.00	
CAJA CHICA ADMINISTRACION	15,000.00		
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
FONDO PARA CAMBIOS TEGUCIGALPA	500.00		
BANCOS		4,085,168.83	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	3,653,259.61		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	466,760.18		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	1,089,007.41		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	113,776.47		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	522,351.85		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	1,079,080.26		
BANCO PROMERICA	382,283.44		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	274,231.72		
BANEXPO $18414305002	274,231.72		
CUENTAS DE AHORRO	77,290.50		
BANPAIS /6-031916	77,290.50		
CTA.TRANSITORIA P/DESEMBOLSO	80,387.00		
TRANSITORIA DE BCO.P/DESEMBOLSO	80,387.00		
INVERSIONES EDUCREDITO			7,181,775.10
BANCO PROMERICA		7,181,775.10	
CERT#48845	1,016,090.20		
CERT#49720 PROMERICA	446,529.90		
CERT#49681 PROMERICA	5,219,155.00		
CERT#51252 PROMERICA	500,000.00		
PRESTAMOS POR COBRAR			38,377,143.62
FONDOS PROPIOS		38,377,143.62	
EN PROCESO 101	1,550,115.80		
EN RECUPERACION 101	29,606,873.22		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	544,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	832,001.90		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	4,962,220.18		
INTERESES POR COBRAR			6,545,709.48
INTERESES POR COBRAR FONDOS		6,545,709.48	

PASIVO			13,733,565.15
CIRCULANTE			6,338,190.71
CUENTAS POR PAGAR			5,308,241.02
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,379,029.28	
I.H.S.S.	5,436.78		
RETENCION EN LA FUENTE	19,447.78		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,863.51		
ABONO A PRESTAMO	606.24		
7% APORTACIONES	2,257.27		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	131,944.34		
MICROLOGICA S.DE R.L.	15,304.95		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	116,270.43		
SERVICIO TURISTICO 4%	69.26		
PROVICIONES	4,175,158.35		
LUZ	5,576.48		
TELEFONO	-197.63		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	18,943.09		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,793,175.04		
AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES	357,656.73		
PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
SECTOR PRIVADO		159,844.05	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	11,699.35		
TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	100,313.53		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	100,313.53		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	-19,447.77		
COOPERATIVA EMPLEADOS	250.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	-2,646.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	3,296.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		718,284.74	
CUENTAS BANCATLAN	508,212.54		
CREDITOS 2003	15,732.95		
CREDITOS 2004	20,081.29		
CREDITOS 2005.	57,334.36		

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE AGOSTO 2013

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EN PROCESO	574,814.86		
EN RECUPERACION FONDO 101	3,895,190.37		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	163,996.16		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	324,816.66		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	1,388,220.98		
EN RECUPERACION MORATORIOS	84,912.31		
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	-53,204.42		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	-170,300.16		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	261,909.89		
EN PROCESO FAE	75,352.83		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			262,255.78
INTERESES SOBRE INVERSIONES		262,255.78	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	6,920.36		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#11006	-86.00		
CERT#12574 FICENSA	0.01		
CERT#13302 FICENSA	-42.43		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	254,866.69		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT#45452	-0.02		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#46770 PROMERICA	-0.01		
CERT#48487	11,666.66		
CERTI# 48845	4,022.09		
CERT#49720 PROMERICA	2,791.00		
CERT#49681 PROMERICA	221,814.08		
CERT#51252 PROMERICA	5,312.50		
BANCO CREDOMATIC	249.98		
CERT#400246461	249.98		
CUENTAS POR COBRAR			534,488.59
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		450,461.82	
COMISION MEDICOS - SALUD	2,000.00		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
UCP / ARRENDAMIENTO	41,386.72		
SOTANO	17,614.81		
ENERGIA	58,320.76		
VIGILANCIA	15,946.92		
AGUA/PBPR	16,744.17		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	298,148.44		

CREDITOS 2006	33,728.36		
CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		
CREDITOS 2008 ATLANTIDA	120,617.88		
CREDITOS 2009 ATLANTIDA	119,449.80		
CREDITOS 2010 ATLANTIDA	108,845.61		
CREDITO 2011 ATLANTIDA	11,803.10		
CUENTAS BANPAIS	346.55		
CREDITOS 2003	8,000.00		
CREDITOS 2004	1,070.00		
CREDITOS 2005	69.15		
CREDITOS 2006	-8,792.60		
CUENTAS BANCAHSA	209,725.65		
CREDITOS 2003	12,519.98		
CREDITOS 2004	15,094.55		
CREDITOS 2005	10,368.99		
CREDITOS 2006 BGA	4,098.93		
CREDITOS 2007 BGA	23,549.86		
CREDITOS 2008 HSBC	3,904.21		
CREDITOS 2009 HBSC	10,233.74		
CREDITOS 2010 HSBC	96,148.64		
CREDITOS 2011 HSBC	33,806.75		
CONSULTERIA LEGAL		51,082.95	
HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75		
COMISION GESTORES 3%	18,399.20		
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			449,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		449,390.18	

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE AGOSTO 2013

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

AGUA/PATH	9,211.82		
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		
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	-2,656.90		
AGUA/PATH AÑO 2012	4,473.92		
PATH ARRENDAMIENTO AÑO 2013	275,424.27		
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2013	2,656.99		
AGUA PATH AÑO 2013	-18,624.27		
EMPRESA PRIVADA		-3,431.80	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
ROSA AMELIA HERNANDEZ/CASETA		-14,000.00	
EMPLEADOS		87,458.57	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	39,729.38		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	8,000.00		
MARIA ANTONIA LOPEZ	-0.02		
MARLENE ZERON	13,000.00		
JAVIER MONTALVAN	3,500.00		
JORGE GALVEZ	7,000.00		
LEONARDO BUSTILLO	3,500.00		
HERNAN ORTIZ CORRALES	2,500.00		
DAVID MEDINA MATUTE	2,500.00		
ROSA AMERICA MALDONADO	4,000.00		
LICIDA CAROLINA CARRASCO	-2,385.00		
JULIO CESAR LOPEZ SALGADO	0.40		
MARIA INES ARAQUE/FAE	2,385.00		
MARCELA PASTRANA/FAE	-4,271.00		
DEUDORES DIVERSOS	47,729.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
PROVEEDURIA			84,563.50
PAPELERIA Y UTILES		82,466.74	
MATERIAL DE ASEO		2,096.76	
ACTIVO FIJO			13,044,939.68
TERRENO			241,357.50
TERRENO		108,022.50	

DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			7,346,738.44
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,787,174.82
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,680,333.44	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,062,126.98	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			246,237.45
DEPRECIACION MOBILIARIO		229,511.82	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,725.63		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			578,776.14
DEPRECIACION EQUIPO		344,696.32	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		234,079.82	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			570,431.85
DEPRECIACION VEHICULOS		539,741.85	
VEHICULOS	539,741.85		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			998,712.34
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		998,712.34	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,165,405.84
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,165,405.84	
OTROS PASIVOS			48,636.00
VARIOS	2,115.00		
VALORES DE MEDICOS	46,521.00		
PATRIMONIO			56,447,507.13
CAPITAL			56,447,507.13
CAPITAL APORTADO			39,133,709.32
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		10,105,981.15	

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE AGOSTO 2013

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

TERRENO-ZURSAL SIGUATEPEQUE		133,335.00	
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	
MOBILIARIO			298,522.53
ADQUISICION DE MOBILIARIO		290,013.65	
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88		
EQUIPO DE OFICINA			880,447.04
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		735,643.97	
DONACION EQUIPO DE OFICINA FEPRO	144,803.07		
OTROS EQUIPOS			867,583.51
ADQUISICION DE OTROS EQUIPOS		867,583.51	
SISTEMA DE INFORMATICA INTREGRADA			1,436,806.42
SISTEMA INFORMATICA COMPUTO		1,436,806.42	
ACTIVO DIFERIDO			49,545.70
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			-356.96
PRIMAS DE SEGURO		-356.96	
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			70,181,072.28

GANANCIAS Y PERDIDAS	10,105,981.15		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-134,657.82	
RESERVAS			17,160,485.86
REVALUACION DE ACTIVOS		17,160,485.86	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,016,659.54		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	30,217.49		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		70,181,072.28	

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE AGOSTO 2013

PM SANDRA REYES
Contadora General
34809-4

Lic.Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic.Lourdes Orellana
Administrador General