



BALANCE

EDUCREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

Balance General: 31 DE ENERO 2013

Página 1

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,664,914.98	PASIVO			13,104,245.62
CIRCULANTE			56,730,388.91	CIRCULANTE			5,914,298.89
CAJA Y BANCOS			2,696,657.21	CUENTAS POR PAGAR			4,884,349.20
FONDO FIJO	20,000.00			RETENCIONES SECTOR PUBLICO	3,927,707.63		
CAJA CHICA SAN PEDRO SULA	5,000.00			I.H.S.S.	3,492.36		
CAJA CHICA ADMINISTRACION	15,000.00			IMPUESTO VECINAL	11,117.76		
FONDO PARA CAMBIOS		500.00		INJUPEMP	2,862.73		
FONDO PARA CAMBIOS TEGUCIGALPA	500.00			ABONO A PRESTAMO	606.18		
BANCOS		2,676,157.21		7% APORTACIONES	2,256.55		
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	2,376,361.06			RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	61,074.80			RETENCION DEL 5%	3,428.37		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	913,122.46			RETENCIONES 12% IMPTO SAVTAS	125,659.20		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	109,150.72			MICROLOGICA S.DE R.L.	13,487.10		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	319,039.99			IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	111,803.14		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	963,973.09			SERVICIO TURISTICO 4%	69.26		
BANCO PROMERICA	10,000.00			PROVICIONES	3,742,470.46		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA \$	222,505.65			LUZ	3,349.98		
BANEXPO \$18414305002	222,505.65			TELEFONO	1,127.17		
CUENTAS DE AHORRO	77,290.50			DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
BANPAIS /6-031916	77,290.50			AUTO SEGURO	38,603.44		
INVERSIONES EDUCREDITO			7,088,613.11	INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,699,385.23		
BANCO PROMERICA		5,719,155.00		PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
CERT#45452	500,000.00			PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
CERT#46770	5,219,155.00			SECTOR PRIVADO		187,273.88	
BANCO FICENSA		1,369,458.11		COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
CERT#12574	951,370.00			EMBARGOS	11,699.35		
CERT#13302	418,088.11			TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
PRESTAMOS POR COBRAR			39,654,212.69	DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
FONDOS PROPIOS		39,654,212.69		VARIAS POR INVESTIGAR	108,295.59		
EN PROCESO 101	5,065,105.08			DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	108,295.59		
EN RECUPERACION 101	27,303,887.14			COOPERATIVA EMPLEADOS	250.00		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15			APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	-2,646.00		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	844,047.76			DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	3,296.01		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37			PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
EN PROCESO FAE	5,085,240.19			CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		718,284.74	
INTERESES POR COBRAR			6,401,504.29	CUENTAS BANCATLAN	508,212.54		
INTERESES POR COBRAR FONDOS		6,401,504.29		CREDITOS 2003	15,732.95		
EN PROCESO	1,167,080.70			CREDITOS 2004	20,081.29		
EN RECUPERACION FONDO 101	3,830,863.31			CREDITOS 2005.	57,334.36		
				CREDITOS 2006	33,728.36		
				CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		
				CREDITOS 2008 ATLANTIDA	120,617.88		



BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

Balance General: 31 DE ENERO 2013

Página 2

FONDO BID 489 EN RECUPERACION	114,616.41			CREDITOS 2009 ATLANTIDA	119,449.80		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	173,943.51			CREDITOS 2010 ATLANTIDA	108,845.61		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	1,110,861.70			CREDITO 2011 ATLANTIDA	11,803.10		
EN RECUPERACION MORATORIOS	-323,755.46			CUENTAS BANPAIS	346.55		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	-19,034.42			CREDITOS 2003	8,000.00		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28			CREDITOS 2004	1,070.00		
EN PROCESO FAE	69,569.26			CREDITOS 2005	69.15		
				CREDITOS 2006	-8,792.60		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			201,478.81	CUENTAS BANCAHSA	209,725.65		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			201,478.81	CREDITOS 2003	12,519.98		
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75			CREDITOS 2004	15,094.55		
CERTIFICADOS FICENSA	11,639.14			CREDITOS 2005	10,368.99		
CERT# 8920	3,791.67			CREDITOS 2006 BGA	4,098.93		
CERT#08003	3,257.11			CREDITOS 2007 BGA	23,549.86		
CERT#11006	-86.00			CREDITOS 2008 HSBC	3,904.21		
CERT#12574 FICENSA	3,369.37			CREDITOS 2009 HBSC	10,233.74		
CERT#13302 FICENSA	1,306.99			CREDITOS 2010 HSBC	96,148.64		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	189,370.94			CREDITOS 2011 HSBC	33,806.75		
CERT#35144	2,989.57			CONSULTERIA LEGAL		51,082.95	
CERT#35145	2,989.57			HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75		
CERT#45452	13,749.99			COMISION GESTORES 3%	18,399.20		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25						
CERT#46770 PROMERICA	166,360.56						
BANCO CREDOMATIC	249.98						
CERT#400246461	249.98			FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA			580,559.51
				RR.NN. FONDO # 3401	204,596.18		
CUENTAS POR COBRAR			597,997.29	BANADESA	26,785.12		
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES			441,525.87	I.N.A.	67,826.24		
COMISION MEDICOS - SALUD	2,000.00			SECPLAN	14,161.02		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38			IHCAFE	16,438.67		
UCP / ARRENDAMIENTO	41,386.72			CURLA FONDO # 3604	65,573.04		
SOTANO	17,614.81			COHBANA	17,126.06		
ENERGIA	58,320.76			COHDEFOR	120,343.05		
VIGILANCIA	15,946.92			I.H.M.A.	37,792.55		
AGUA/PBPR	16,744.17			DIFOCOOP	9,917.58		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	289,212.49						
AGUA/PATH	9,211.82						
BODEGAS	11,789.00			PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD			449,390.18
AGUA/PATH AÑO 2008	5,561.15			PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD	449,390.18		
PATH/ARRENDAMIENTO 2010	-23,784.10						
AGUA/PATH AÑO 2010	2,145.73						
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2010	-16,093.87			DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			7,141,310.73
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2011	1,527.75						
MEDICOS RESIDENTES	300.00			DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,697,768.82



BALANCE

EDUCREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

Balance General: 31 DE ENERO 2013

Página 3

DETALLADO
CONSOLIDADO

PATH/ARRENDAMIENTO AÑO 2012		240,000.00	DEPRECIACION EDIFICIOS		2,590,927.44	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	-2,656.90		DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
AGUA/PATH AÑO 2012	4,473.92		DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,062,126.98	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2013	10,521.04					
EMPRESA PRIVADA		8,568.20	DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			235,871.40
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		DEPRECIACION MOBILIARIO		219,145.77	
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,725.63		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20					
ROSA AMELIA HERNANDEZ/CASETA		-2,000.00	DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			558,447.39
EMPLEADOS		147,903.22	DEPRECIACION EQUIPO		324,367.57	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	100,024.03		DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		234,079.82	
DIANA GALINDO	28,000.00					
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	10,600.00		DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			565,548.01
MARIA ANTONIA LOPEZ	2,999.99		DEPRECIACION VEHICULOS		534,858.01	
MARLENE ZERON	20,000.00		VEHICULOS	534,858.01		
JORGE A. GODOY	2,000.00		DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
LEONARDO BUSTILLO	6,000.00		SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
RODOLFO ROSALES	10,000.00					
WENDY CERRATO	10,000.00		DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			988,485.99
SAUL VALLADARES	423.64		DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		988,485.99	
ROSA AMERICA MALDONADO	10,000.00		DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,095,189.12
JULIO CESAR LOPEZ SALGADO	0.40		SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,095,189.12	
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19					
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19					
ALFREDO PERDOMO	150.00		OTROS PASIVOS			48,636.00
			VARIOS	2,115.00		
PROVEEDURIA		89,925.51	VALORES DE MEDICOS	46,521.00		
PAPELERIA Y UTILES		85,557.04				
MATERIAL DE ASEO		4,368.47	PATRIMONIO			56,560,669.36
			CAPITAL			56,560,669.36
ACTIVO FIJO		12,892,621.68				
TERRENO		108,022.50	CAPITAL APORTADO			39,222,184.09
TERRENO		108,022.50	APORTACION GOBIERNO HONDURAS		4,000,000.00	
			APORT. INST. PUBL. Y AUTONOMAS		1,311,018.25	
EDIFICIOS		8,693,611.58	APORTACIONES INSTITUCIONES		32,968.41	
ADQUISICION DE EDIFICIOS	5,501,909.12		APORTACIONES INSTITUCIONES		242,539.69	
REVALUACION EDIFICIO	3,113,608.83		APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		8,678,611.08	
ADAPTACION DIVISION DE MADERA	78,093.63		APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		9,889,648.56	
			APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
			EXCEDENTES ACUMULADOS		9,853,507.08	
			GANANCIAS Y PERDIDAS	9,853,507.08		
			GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		206,291.02	
VEHICULOS		626,611.10	RESERVAS			17,185,173.32



BALANCE

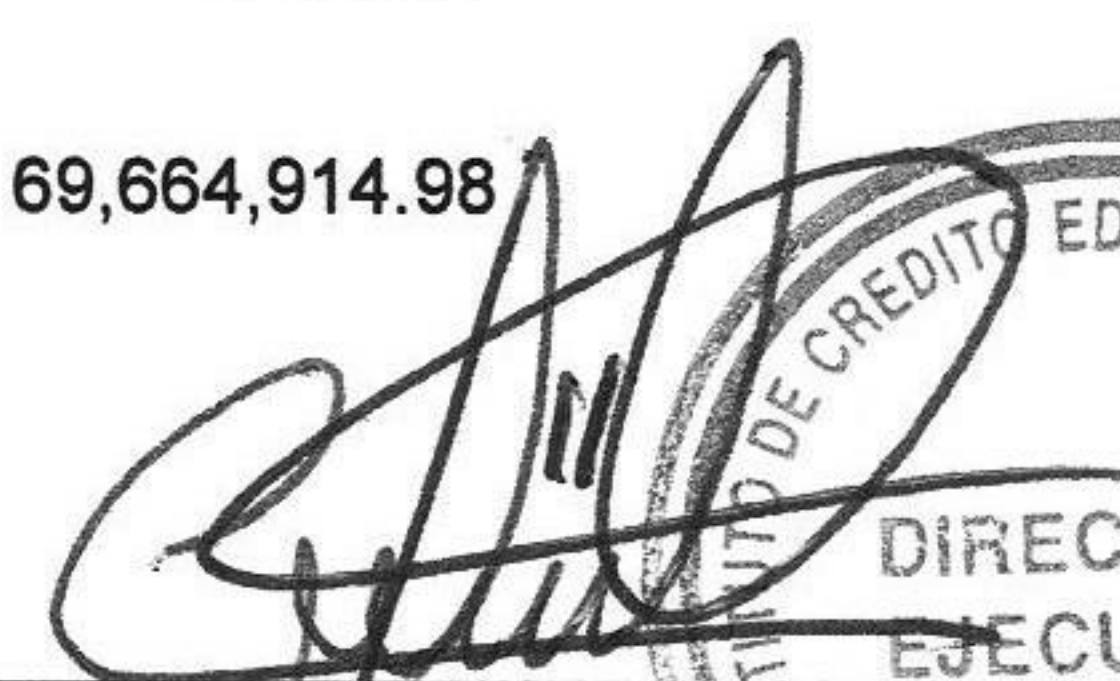
EDUCREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO Balance General: 31 DE ENERO 2013

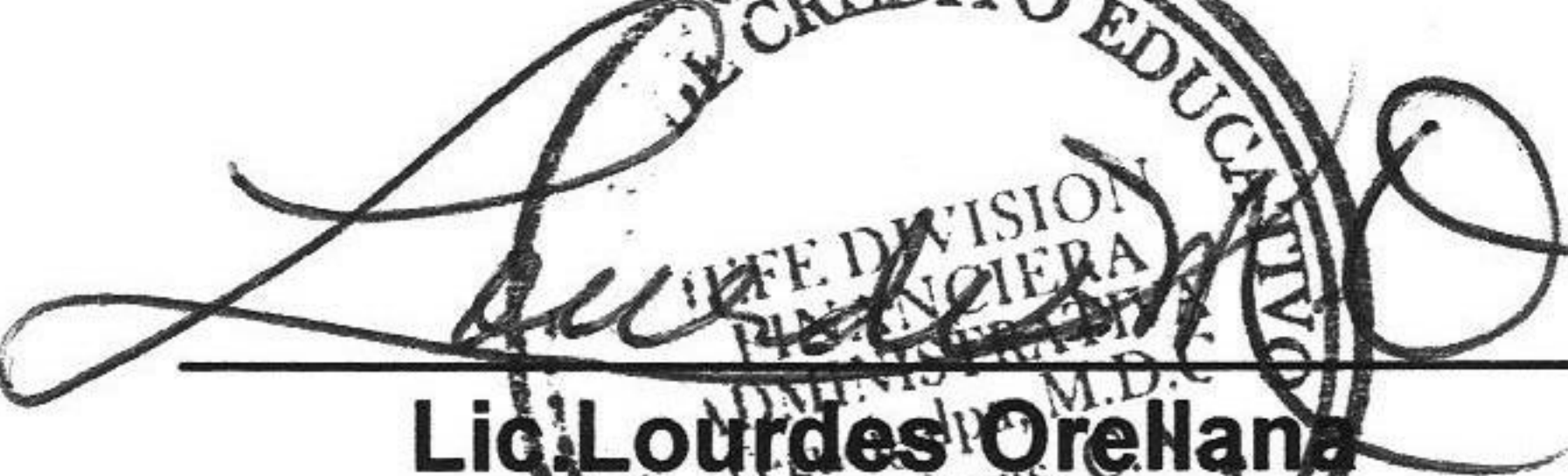
Página 4

DETALLADO
CONSOLIDADO

ADQUISICION DE VEHICULOS	626,611.10		REVALUACION DE ACTIVOS		17,185,173.32
			RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83	
MOBILIARIO		298,522.53	RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,041,347.00	
ADQUISICION DE MOBILIARIO	290,013.65		RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	30,217.49	
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88				
			DONACIONES		153,311.95
EQUIPO DE OFICINA		873,951.04	PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95	
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA	729,147.97		TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,664,914.98
DONACION EQUIPO DE OFICINA FEPRO	144,803.07				
OTROS EQUIPOS		856,396.51			
ADQUISICION DE OTROS EQUIPOS	856,396.51				
SISTEMA DE INFORMATICA INTREGRADA		1,435,506.42			
SISTEMA INFORMATICA COMPUTO	1,435,506.42				
ACTIVO DIFERIDO		41,904.39			
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-7,998.27			
PRIMAS DE SEGURO	-7,998.27				
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		69,664,914.98			


PM SANDRA REYES
Contadora General
34809-4


Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo


Lic. Lourdes Orellana
Administrador General



BALANCE

EDUCREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

Balance General: 31 DE ENERO 2013

Página 1

RESUMIDO
CONSOLIDADO

CIRCULANTE		56,730,388.91	PASIVO		13,104,245.62
			CIRCULANTE		5,914,298.89
CAJA Y BANCOS		2,696,657.21			
FONDO FIJO	20,000.00		CUENTAS POR PAGAR		4,884,349.20
FONDO PARA CAMBIOS	500.00		RETENCIONES SECTOR PUBLICO	3,927,707.63	
BANCOS	2,676,157.21		CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70	
			SECTOR PRIVADO	187,273.88	
INVERSIONES EDUCREDITO		7,088,613.11	CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.	718,284.74	
BANCO PROMERICA	5,719,155.00		CONSULTERIA LEGAL	51,082.95	
BANCO FICENSA	1,369,458.11				
PRESTAMOS POR COBRAR		39,654,212.69			
FONDOS PROPIOS	39,654,212.69				
			FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA		580,559.51
INTERESES POR COBRAR		6,401,504.29	RR.NN. FONDO # 3401	204,596.18	
INTERESES POR COBRAR FONDOS	6,401,504.29		BANADESA	26,785.12	
			I.N.A.	67,826.24	
INTERESES SOBRE INVERSIONES		201,478.81	SECPLAN	14,161.02	
INTERESES SOBRE INVERSIONES	201,478.81		IHCAFE	16,438.67	
CERT#6480889	218.75		CURLA FONDO # 3604	65,573.04	
			COHBANA	17,126.06	
CUENTAS POR COBRAR		597,997.29	COHDEFOR	120,343.05	
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES	441,525.87		I.H.M.A.	37,792.55	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		DIFOCOOP	9,917.58	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	289,212.49				
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	8,568.20				
EMPLEADOS	147,903.22				
PROVEEDURIA		89,925.51	DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO		7,141,310.73
PAPELERIA Y UTILES	85,557.04		DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO		3,697,768.82
MATERIAL DE ASEO	4,368.47		DEPRECIACION EDIFICIOS	2,590,927.44	
			DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA	44,714.40	
ACTIVO FIJO		12,892,621.68	DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA	1,062,126.98	
TERRENO		108,022.50			
TERRENO	108,022.50		DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO		235,871.40
			DEPRECIACION MOBILIARIO	219,145.77	
EDIFICIOS		8,693,611.58	DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,725.63	
ADQUISICION DE EDIFICIOS	5,501,909.12				
REVALUACION EDIFICIO	3,113,608.83		DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO		558,447.39
ADAPTACION DIVISION DE MADERA	78,093.63		DEPRECIACION EQUIPO	324,367.57	
			DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.	234,079.82	



BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO

Balance General: 31 DE ENERO 2013

Página 2

VEHICULOS			DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		565,548.01
ADQUISICION DE VEHICULOS	626,611.10	626,611.10	DEPRECIACION VEHICULOS	534,858.01	
			DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
MOBILIARIO		298,522.53	DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		988,485.99
ADQUISICION DE MOBILIARIO	290,013.65		DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	988,485.99	
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88		DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,095,189.12
			SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,095,189.12	
EQUIPO DE OFICINA		873,951.04			
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA	729,147.97		OTROS PASIVOS		48,636.00
DONACION EQUIPO DE OFICINA FEPRO	144,803.07				
OTROS EQUIPOS		856,396.51	PATRIMONIO		56,560,669.36
ADQUISICION DE OTROS EQUIPOS	856,396.51		CAPITAL		56,560,669.36
SISTEMA DE INFORMATICA INTREGRADA		1,435,506.42	CAPITAL APORTADO		39,222,184.09
SISTEMA INFORMATICA COMPUTO	1,435,506.42		APORTACION GOBIERNO HONDURAS	4,000,000.00	
ACTIVO DIFERIDO		41,904.39	APORT. INST. PUBL. Y AUTONOMAS	1,311,018.25	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		-7,998.27	APORTACIONES INSTITUCIONES	32,968.41	
PRIMAS DE SEGURO	-7,998.27		APORTACIONES INSTITUCIONES	242,539.69	
DEPOSITOS EN GARANTIA		43,482.66	APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS	8,678,611.08	
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO	41,199.38		APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS	9,889,648.56	
OTROS		6,420.00	APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS	5,007,600.00	
LIBROS TECNICOS	6,420.00		EXCEDENTES ACUMULADOS	9,853,507.08	
TOTAL ACTIVOS		69,664,914.98	GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	206,291.02	
			RESERVAS		17,185,173.32
			REVALUACION DE ACTIVOS	17,185,173.32	
			DONACIONES		153,311.95
			TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,664,914.98	


SECCION
CONTABILIDAD
PM SANDRA REYES
Honduras, C.A.
Contadora General
34889-4


DIRECCION
EJECUTIVA
Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo


LIC. LOURDES ORELLANA
Administradora General