EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 NOVIEMBRE 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,694,615.36
CIRCULANTE			56,742,292.12
CAJA Y BANCOS			2,121,154.12
FONDO FIJO	30,000.00		
FONDO PARA CAMBIOS	500.00		
BANCOS	2,090,654.12		
INVERSIONES EDUCREDITO			7,088,613.11
BANCO PROMERICA	5,719,155.00		
BANCO FICENSA	1,369,458.11		
PRESTAMOS POR COBRAR			40,616,012.91
FONDOS PROPIOS	40,616,012.91		
INTERESES POR COBRAR			6,161,416.58
INTERESES POR COBRAR FONDOS	6,161,416.58		
INTERESES SOBRE INVERSIONES		85,988.06	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			579,136.36
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		461,416.30	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	309,102.92		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		12,568.20	
EMPLEADOS		105,151.86	
PROVEEDURIA			89,970.98
PAPELERIA Y UTILES		85,049.75	
MATERIAL DE ASEO		4,921.23	
ACTIVO FIJO			12,892,621.68
TERRENO			108,022.50
TERRENO		108,022.50	
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	

PASIVO			13,318,800.80
CIRCULANTE			6,153,403.62
CUENTAS POR PAGAR			5,123,453.93
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,157,739.36	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		196,346.88	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		718,284.74	
CONSULTERIA LEGAL		51,082.95	
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	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			7,114,761.18
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,680,106.38
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,579,751.69	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,055,640.29	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			234,508.39
DEPRECIACION MOBILIARIO		217,875.74	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,632.65		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			553,584.78
DEPRECIACION EQUIPO		321,218.98	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		232,365.80	

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 NOVIEMBRE 2012

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			873,951.04
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		729,147.97	
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			59,701.56
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			9,798.90
PRIMAS DE SEGURO		9,798.90	
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO		41,199.38	
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS		6,420.00	
TOTAL ACTIVOS			69,694,615.36

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		558,552.90
DEPRECIACION VEHICULOS	527,862.90	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		983,369.22
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	983,369.22	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,104,639.51
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,104,639.51	
PASIVO DIFERIDO		2,000.00
INTERES DEVENGADO X ANTICIPADO		2,000.00
VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA	2,000.00	
OTROS PASIVOS		48,636.00
PATRIMONIO		56,375,814.56
CAPITAL		56,375,814.56
CAPITAL APORTADO		39,066,172.51
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	10,477,532.26	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-573,745.74	
RESERVAS		17,156,330.10
REVALUACION DE ACTIVOS	17,156,330.10	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,694,615.36	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) SECCION CONTABILIDAD Tegucigalpa D.C. Honduras, C.A.

Lic.Juan Carlos Mendoza
Contador General

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) DIRECCION EJECUTIVA

Lic.Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO "EDUCREDITO" JEFE DIVISION FINANCIERA ADMINISTRATIVA Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, C.A.

Lic.Lourdes Orellana
Administrador General

40890-6

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 NOVIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,694,615.36
CIRCULANTE			56,742,292.12
CAJA Y BANCOS			2,121,154.12
FONDO FIJO		30,000.00	
CAJA CHICA SAN PEDRO SULA	5,000.00		
CAJA CHICA ADMINISTRACION	15,000.00		
CAJA CHICA TESORERIA	10,000.00		
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
FONDO PARA CAMBIOS TEGUCIGALPA	500.00		
BANCOS		2,090,654.12	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	1,713,584.47		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	53,545.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	379,250.24		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	87,496.24		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	912,609.62		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	280,682.57		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	212,938.67		
BANEXPO $18414305002	212,938.67		
CUENTAS DE AHORRO	98,130.98		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
CTA.TRANSITORIA P/DESEMBOLSO	66,000.00		
TRANSITORIA DE BCO.P/DESEMBOLSO	66,000.00		
INVERSIONES EDUCREDITO			7,088,613.11
BANCO PROMERICA		5,719,155.00	
CERT#45452	500,000.00		
CERT#46770	5,219,155.00		
BANCO FICENSA		1,369,458.11	
CERT#12574	951,370.00		
CERT#13302	418,088.11		
PRESTAMOS POR COBRAR			40,616,012.91
FONDOS PROPIOS		40,616,012.91	
EN PROCESO 101	5,517,346.48		
EN RECUPERACION 101	27,589,541.81		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	848,712.13		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	5,304,479.97		
INTERESES POR COBRAR			6,161,416.58
INTERESES POR COBRAR FONDOS		6,161,416.58	

PASIVO			13,318,800.80
CIRCULANTE			6,153,403.62
CUENTAS POR PAGAR			5,123,453.93
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,157,739.36	
I.H.S.S.	4,139.34		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,862.50		
ABONO A PRESTAMO	606.18		
7% APORTACIONES	2,256.32		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	122,881.30		
MICROLOGICA S.DE R.L.	12,438.71		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	110,142.89		
PROVICIONES	3,983,677.70		
LUZ	4,571.76		
TELEFONO	-232.74		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	10,928.59		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,654,483.96		
AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES	313,921.49		
PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
SECTOR PRIVADO		196,346.88	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	11,699.35		
TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	117,368.50		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	117,368.50		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	0.09		
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		
CREDITOS 2006	33,728.36		
CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 NOVIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EN PROCESO	882,140.34		
EN RECUPERACION FONDO 101	3,904,166.07		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	114,616.41		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	479,802.75		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	833,502.42		
EN RECUPERACION MORATORIOS	-368,992.36		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	-18,698.79		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28		
EN PROCESO FAE	57,520.46		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			85,988.06
INTERESES SOBRE INVERSIONES		85,988.06	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	11,638.76		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#11006	-86.00		
CERT#12574 FICENSA	3,369.37		
CERT#13302 FICENSA	1,306.61		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	73,880.57		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT#45452	9,166.66		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#46770 PROMERICA	55,453.52		
BANCO CREDOMATIC	249.98		
CERT#400246461	249.98		
CUENTAS POR COBRAR			579,136.36
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		461,416.30	
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)	309,102.92		
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		

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	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			7,114,761.18

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 NOVIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2011	1,527.75		
MEDICOS RESIDENTES	300.00		
AGUA/PATH AÑO 2011	38,673.82		
PATH/ARRENDAMIENTO AÑO 2012		240,000.00	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	14,057.11		
AGUA/PATH AÑO 2012	-20,502.44		
EMPRESA PRIVADA		12,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
ROSA AMELIA HERNANDEZ/CASETA		2,000.00	
EMPLEADOS		105,151.86	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	57,272.67		
DIANA GALINDO	12,500.00		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	5,000.00		
MARIA ANTONIA LOPEZ	3,849.03		
MARLENE ZERON	5,000.00		
YOLANDA CARCAMO	4,000.00		
JORGE A. GODOY	1,000.00		
LEONARDO BUSTILLO	5,000.00		
JORGE E. CASTRO	10,000.00		
SAUL VALLADARES	423.64		
JUAN AVELAR TROCHEZ	2,500.00		
JOSE AMADO LAINEZ C.	5,000.00		
ROSA AMERICA MALDONADO	3,000.00		
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
ALFREDO PERDOMO	150.00		
PROVEEDURIA			89,970.98
PAPELERIA Y UTILES		85,049.75	
MATERIAL DE ASEO		4,921.23	
ACTIVO FIJO			12,892,621.68
TERRENO			108,022.50
TERRENO		108,022.50	
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	

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,680,106.38
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,579,751.69	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,055,640.29	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			234,508.39
DEPRECIACION MOBILIARIO		217,875.74	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,632.65		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			553,584.78
DEPRECIACION EQUIPO		321,218.98	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		232,365.80	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			558,552.90
DEPRECIACION VEHICULOS		527,862.90	
VEHICULOS	527,862.90		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			983,369.22
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		983,369.22	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,104,639.51
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,104,639.51	
PASIVO DIFERIDO			2,000.00
INTERES DEVENGADO X ANTICIPADO			2,000.00
VALORES RECIBIDOS EN GARANTIA		2,000.00	
ROSA AMELIA HERNANDEZ		2,000.00	
OTROS PASIVOS			48,636.00
VARIOS	2,115.00		
VALORES DE MEDICOS	46,521.00		
PATRIMONIO			56,375,814.56
CAPITAL			56,375,814.56
CAPITAL APORTADO			39,066,172.51
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	

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 NOVIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

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			873,951.04
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		729,147.97	
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			59,701.56
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			9,798.90
PRIMAS DE SEGURO		9,798.90	
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			69,694,615.36

APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS		10,477,532.26	
GANANCIAS Y PERDIDAS	10,477,532.26		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-573,745.74	
RESERVAS			17,156,330.10
REVALUACION DE ACTIVOS		17,156,330.10	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,013,515.69		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	29,205.58		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,694,615.36	

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) SECCION CONTABILIDAD Tegucigalpa D.C. Honduras C.A.

Lic.Juan Carlos Mendoza
Contador General

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO (EDUCREDITO) DIRECCION EJECUTIVA HONDURAS C.A.

Lic.Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO "EDUCREDITO" DIVISION FINANCIERA ADMINISTRATIVA Tegucigalpa, M.D.C. Honduras, C.A.

Lic.Lourdes Orellana
Administrador General

40890-6