EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE OCTUBRE 2012

BALANCE

RESUMIDO
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			69,500.51
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			19,597.85
PRIMAS DE SEGURO		19,597.85	
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO		41,199.38	
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS		6,420.00	
TOTAL ACTIVOS			69,457,549.26

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		551,557.79
DEPRECIACION VEHICULOS	520,867.79	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		978,252.45
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	978,252.45	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,095,189.12
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,095,189.12	
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		55,849,434.09
CAPITAL		55,849,434.09
CAPITAL APORTADO		38,496,898.29
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	10,014,143.61	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-679,631.31	
RESERVAS		17,199,223.85
REVALUACION DE ACTIVOS	17,199,223.85	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,457,549.26	

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 TEG. HONDURAS C.A.

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: 31 DE OCTUBRE 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,457,549.26
CIRCULANTE			56,495,427.07
CAJA Y BANCOS			1,913,028.90
FONDO FIJO	30,000.00		
FONDO PARA CAMBIOS	500.00		
BANCOS	1,882,528.90		
INVERSIONES EDUCREDITO			7,088,613.11
BANCO PROMERICA	5,719,155.00		
BANCO FICENSA	1,369,458.11		
PRESTAMOS POR COBRAR			41,237,038.87
FONDOS PROPIOS	41,237,038.87		
INTERESES POR COBRAR			5,777,407.40
INTERESES POR COBRAR FONDOS	5,777,407.40		
INTERESES SOBRE INVERSIONES		67,356.47	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			316,797.69
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		209,228.59	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	56,915.21		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		97,000.90	
PROVEEDURIA			95,184.63
PAPELERIA Y UTILES		89,534.48	
MATERIAL DE ASEO		5,650.15	
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			13,608,115.17
CIRCULANTE			6,488,168.32
CUENTAS POR PAGAR			5,458,218.63
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,479,760.98	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		189,346.86	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		738,027.84	
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			7,069,310.85
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,662,443.94
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,568,575.94	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,049,153.60	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			233,145.38
DEPRECIACION MOBILIARIO		216,605.71	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,539.67		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			548,722.17
DEPRECIACION EQUIPO		318,070.39	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		230,651.78	

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE OCTUBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,457,549.26
CIRCULANTE			56,495,427.07
CAJA Y BANCOS			1,913,028.90
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		1,882,528.90	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	1,576,328.37		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	51,195.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	534,230.80		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	87,496.24		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	251,533.63		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	651,871.90		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	208,069.55		
BANEXPO $18414305002	208,069.55		
CUENTAS DE AHORRO	98,130.98		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
INVERSIONES EDUCREDITO			7,088,613.11
BANCO PROMERICA		5,719,155.00	
CERT#43860	5,219,155.00		
CERT#45452	500,000.00		
BANCO FICENSA		1,369,458.11	
CERT#11006	418,088.11		
CERT#12574	951,370.00		
PRESTAMOS POR COBRAR			41,237,038.87
FONDOS PROPIOS		41,237,038.87	
EN PROCESO 101	5,460,824.82		
EN RECUPERACION 101	28,157,821.55		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	853,277.69		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	5,409,182.29		
INTERESES POR COBRAR			5,777,407.40
INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,777,407.40	
EN PROCESO	830,474.32		
EN RECUPERACION FONDO 101	6,505,027.74		

PASIVO			13,608,115.17
CIRCULANTE			6,488,168.32
CUENTAS POR PAGAR			5,458,218.63
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,479,760.98	
I.H.S.S.	4,139.33		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,862.39		
ABONO A PRESTAMO	606.15		
7% APORTACIONES	2,256.24		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	125,352.71		
MICROLOGICA S.DE R.L.	15,338.65		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	109,525.35		
EXPRECO S. DE R.L.	189.01		
PROVICIONES	4,303,228.03		
LUZ	4,312.98		
TELEFONO	345.41		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	11,528.59		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	4,098,683.52		
AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES	188,352.89		
PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
SECTOR PRIVADO		189,346.86	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	11,699.35		
TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	110,368.50		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	110,368.50		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	0.07		
COOPERATIVA EMPLEADOS	250.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	575.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	75.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		738,027.84	
CUENTAS BANCATLAN	527,955.64		
CREDITOS 2003	15,732.95		
CREDITOS 2004	20,081.29		
CREDITOS 2005.	57,334.36		
CREDITOS 2006	33,728.36		

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE OCTUBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

FONDO BID 489 EN RECUPERACION	114,616.41		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	477,438.61		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	833,502.42		
EN RECUPERACION MORATORIOS	72,408.62		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	-15,900.21		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	-3,094,159.94		
EN PROCESO FAE	53,999.43		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			67,356.47
INTERESES SOBRE INVERSIONES		67,356.47	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	15,095.08		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#11006	1,307.56		
CERT#12574 FICENSA	6,738.74		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	55,162.03		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT#45452	4,583.33		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#43860	41,318.31		
BANCO CREDOMATIC	-3,119.39		
CERT#29864 DE BACBAMER		-3,369.37	
CERT#400246461	249.98		
CUENTAS POR COBRAR			316,797.69
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		209,228.59	
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)	56,915.21		
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		

CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		
CREDITOS 2008 ATLANTIDA	132,418.40		
CREDITOS 2009 ATLANTIDA	124,392.38		
CREDITOS 2010 ATLANTIDA	111,845.61		
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			7,069,310.85

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE OCTUBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

AGUA/PATH AÑO 2011	38,673.82		
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	14,057.10		
AGUA/PATH AÑO 2012	-32,690.14		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
EMPLEADOS		97,000.90	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	49,121.71		
DIANA GALINDO	12,500.00		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	5,000.00		
MARIA ANTONIA LOPEZ	1,698.07		
YOLANDA CARCAMO	4,000.00		
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			95,184.63
PAPELERIA Y UTILES		89,534.48	
MATERIAL DE ASEO		5,650.15	
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	
VEHICULOS			626,611.10
ADQUISICION DE VEHICULOS		626,611.10	
MOBILIARIO			298,522.53

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,662,443.94
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,568,575.94	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,049,153.60	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			233,145.38
DEPRECIACION MOBILIARIO		216,605.71	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,539.67		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			548,722.17
DEPRECIACION EQUIPO		318,070.39	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		230,651.78	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			551,557.79
DEPRECIACION VEHICULOS		520,867.79	
VEHICULOS	520,867.79		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			978,252.45
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		978,252.45	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,095,189.12
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,095,189.12	
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			55,849,434.09
CAPITAL			55,849,434.09
CAPITAL APORTADO			38,496,898.29
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	

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE OCTUBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

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			69,500.51
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			19,597.85
PRIMAS DE SEGURO		19,597.85	
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			69,457,549.26

APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		9,889,648.56	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS		10,014,143.61	
GANANCIAS Y PERDIDAS	10,014,143.61		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-679,631.31	
RESERVAS			17,199,223.85
REVALUACION DE ACTIVOS		17,199,223.85	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,057,110.41		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	28,504.61		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,457,549.26	

Lic.Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic.Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic.Lourdes Orellana
Administrador General