EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 SEPTIEMBRE 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			68,991,876.39
CIRCULANTE			56,039,847.57
CAJA Y BANCOS			8,302,916.91
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		1,183,803.80	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,595,011.87
FONDOS PROPIOS		41,595,011.87	
INTERESES POR COBRAR			5,671,638.02
INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,671,638.02	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			67,171.19
INTERESES SOBRE INVERSIONES		67,171.19	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			306,728.63
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		218,489.49	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	66,176.11		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		77,670.94	
PROVEEDURIA			96,380.95
PAPELERIA Y UTILES		90,084.24	
MATERIAL DE ASEO		6,296.71	
ACTIVO FIJO			12,872,729.36
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			13,432,715.28
CIRCULANTE			6,358,218.76
CUENTAS POR PAGAR			5,331,269.07
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,346,814.78	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		205,215.05	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		728,156.29	
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			446,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		446,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			7,023,860.52
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,644,781.50
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,557,400.19	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,042,666.91	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			231,782.37
DEPRECIACION MOBILIARIO		215,335.68	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,446.69		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			543,859.56
DEPRECIACION EQUIPO		314,921.80	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		228,937.76	

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 SEPTIEMBRE 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			854,058.72
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		709,255.65	
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			79,299.46
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			29,396.80
PRIMAS DE SEGURO	29,396.80		
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO	41,199.38		
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS	6,420.00		
TOTAL ACTIVOS			68,991,876.39

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		544,562.68
DEPRECIACION VEHICULOS	513,872.68	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		973,135.68
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	973,135.68	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,085,738.73
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,085,738.73	
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		55,559,161.11
CAPITAL		55,559,161.11
CAPITAL APORTADO		38,211,982.03
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	9,712,860.35	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-663,264.31	
RESERVAS		17,193,867.13
REVALUACION DE ACTIVOS	17,193,867.13	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	68,991,876.39	

Lic.Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic.Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic.Lourdes Orellana
Administrador General

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 SEPTIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			68,991,876.39
CIRCULANTE			56,039,847.57
CAJA Y BANCOS			8,302,916.91
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		1,183,803.80	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	885,152.01		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	48,845.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	248,976.86		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	60,485.12		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	250,601.50		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	239,212.43		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	200,520.81		
BANEXPO $18414305002	200,520.81		
CUENTAS DE AHORRO	98,130.98		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
INVERSIONES EDUCREDITO	7,088,613.11		
BANCO FICENSA	1,369,458.11		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	5,719,155.00		
CERT#43860	5,219,155.00		
CERT#45452	500,000.00		
PRESTAMOS POR COBRAR			41,595,011.87
FONDOS PROPIOS		41,595,011.87	
EN PROCESO 101	5,712,358.22		
EN RECUPERACION 101	28,117,127.48		
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	5,556,315.96		
INTERESES POR COBRAR			5,671,638.02
INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,671,638.02	
EN PROCESO	810,521.24		
EN RECUPERACION FONDO 101	3,322,014.00		

PASIVO			13,432,715.28
CIRCULANTE			6,358,218.76
CUENTAS POR PAGAR			5,331,269.07
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		4,346,814.78	
I.H.S.S.	4,139.32		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,862.32		
ABONO A PRESTAMO	606.13		
7% APORTACIONES	2,256.19		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	122,542.97		
MICROLOGICA S.DE R.L.	13,434.59		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	108,808.68		
PROVICIONES	4,173,091.65		
LUZ	4,993.70		
TELEFONO	1,497.24		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	11,078.59		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	4,092,733.19		
AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES	62,784.29		
PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
SECTOR PRIVADO		205,215.05	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	11,699.35		
TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	119,794.71		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	119,794.71		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	0.05		
COOPERATIVA EMPLEADOS	250.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	575.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	6,517.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		728,156.29	
CUENTAS BANCATLAN	518,084.09		
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 SEPTIEMBRE 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	125,412.24		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	-74,372.02		
EN PROCESO FAE	62,505.12		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			67,171.19
INTERESES SOBRE INVERSIONES		67,171.19	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	11,725.76		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#010503	0.18		
CERT#08297	0.06		
CERT#11006	1,307.37		
CERT#12574 FICENSA	3,369.37		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	55,162.02		
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		
CERT#41185	-0.01		
BANCO CREDOMATIC	64.66		
CERT#29864 DE BACBAMER		-185.32	
CERT#400246461	249.98		
CUENTAS POR COBRAR			306,728.63
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		218,489.49	
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)	66,176.11		
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	126,518.14		
CREDITOS 2009 ATLANTIDA	121,921.09		
CREDITOS 2010 ATLANTIDA	110,345.61		
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			446,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		446,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			7,023,860.52

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 30 SEPTIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2011	1,527.75		
MEDICOS RESIDENTES	300.00		
AGUA/PATH AÑO 2011	22,328.75		
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	16,510.71		
AGUA/PATH AÑO 2012	-9,537.78		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
EMPLEADOS		77,670.94	
VIATICOS	321.00		
BESSY PAZ DE ACOSTA	321.00		
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	29,470.75		
DIANA GALINDO	12,500.00		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	5,000.00		
MARIA ANTONIA LOPEZ	2,547.11		
YOLANDA CARCAMO	4,000.00		
LEONARDO BUSTILLO	5,000.00		
SAUL VALLADARES	423.64		
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
ALFREDO PERDOMO	150.00		
PROVEEDURIA			96,380.95
PAPELERIA Y UTILES		90,084.24	
MATERIAL DE ASEO		6,296.71	
ACTIVO FIJO			12,872,729.36
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			3,644,781.50
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,557,400.19	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,042,666.91	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			231,782.37
DEPRECIACION MOBILIARIO		215,335.68	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,446.69		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			543,859.56
DEPRECIACION EQUIPO		314,921.80	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		228,937.76	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			544,562.68
DEPRECIACION VEHICULOS		513,872.68	
VEHICULOS	513,872.68		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			973,135.68
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		973,135.68	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,085,738.73
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,085,738.73	
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			55,559,161.11
CAPITAL			55,559,161.11
CAPITAL APORTADO			38,211,982.03
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 SEPTIEMBRE 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ADQUISICION DE MOBILIARIO		290,013.65	
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88		
EQUIPO DE OFICINA			854,058.72
ADQUISICION EQUIPO DE OFICINA		709,255.65	
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			79,299.46
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			29,396.80
PRIMAS DE SEGURO		29,396.80	
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			68,991,876.39

APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS		9,712,860.35	
GANANCIAS Y PERDIDAS	9,712,860.35		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-663,264.31	
RESERVAS			17,193,867.13
REVALUACION DE ACTIVOS		17,193,867.13	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,052,141.05		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	28,117.25		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		68,991,876.39	

Lic.Juan Carlos Mendoza
Contador General

Lic.Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic.Lourdes Orellana
Administrador General

40890-6