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

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			68,789,562.99
CIRCULANTE			55,827,735.22
CAJA Y BANCOS			8,063,912.94
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		944,799.83	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,792,324.02
FONDOS PROPIOS		41,792,324.02	
INTERESES POR COBRAR			5,515,614.50
INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,515,614.50	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			66,761.33
INTERESES SOBRE INVERSIONES		66,761.33	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			289,175.27
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		201,978.79	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	49,665.41		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		76,628.28	
PROVEEDURIA			99,947.16
PAPELERIA Y UTILES		92,819.15	
MATERIAL DE ASEO		7,128.01	
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			13,013,147.11
CIRCULANTE			5,965,200.14
CUENTAS POR PAGAR			4,944,250.45
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,965,837.64	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		199,173.57	
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			440,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		440,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			6,997,310.97
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,627,119.06
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,546,224.44	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,036,180.22	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			230,419.36
DEPRECIACION MOBILIARIO		214,065.65	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,353.71		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			538,996.95
DEPRECIACION EQUIPO		311,773.21	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		227,223.74	

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

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE AGOSTO 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			89,098.41
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			39,195.75
PRIMAS DE SEGURO	39,195.75		
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO	41,199.38		
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS	6,420.00		
TOTAL ACTIVOS			68,789,562.99

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		537,567.57
DEPRECIACION VEHICULOS	506,877.57	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		968,018.91
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	968,018.91	
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		55,776,415.88
CAPITAL		55,776,415.88
CAPITAL APORTADO		38,386,931.77
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	9,870,769.33	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-646,223.55	
RESERVAS		17,236,172.16
REVALUACION DE ACTIVOS	17,236,172.16	
DONACIONES		53,301.96
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	68,789,562.99	

Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Maria Ines Araque
Administrador General

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

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			68,789,562.99
CIRCULANTE			55,827,735.22
CAJA Y BANCOS			8,063,912.94
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		944,799.83	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	650,514.44		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	44,145.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	307,512.83		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	58,767.70		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	218,523.14		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	-29,215.98		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	13,750.65		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	196,154.41		
BANEXPO $18414305002	196,154.41		
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	418,088.11		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	5,719,155.00		
CERT#43860	5,219,155.00		
CERT#45452	500,000.00		
BANCO PROCEDIT	951,370.00		
CERT#29864 DE BAC BAMER		951,370.00	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,792,324.02
FONDOS PROPIOS		41,792,324.02	
EN PROCESO 101	6,120,128.76		
EN RECUPERACION 101	27,924,242.11		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	855,524.08		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	5,536,496.55		
INTERESES POR COBRAR			5,515,614.50

PASIVO			13,013,147.11
CIRCULANTE			5,965,200.14
CUENTAS POR PAGAR			4,944,250.45
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,965,837.64	
I.H.S.S.	4,080.57		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,862.23		
ABONO A PRESTAMO	606.11		
7% APORTACIONES	2,256.12		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	120,728.31		
MICROLOGICA S.DE R.L.	12,534.05		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	107,894.56		
PROVICIONES	3,793,988.01		
LUZ	4,571.43		
TELEFONO	1,603.41		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	11,078.59		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,839,514.25		
AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES	-62,784.31		
PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
SECTOR PRIVADO		199,173.57	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	11,699.35		
TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	116,474.24		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	116,474.24		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	0.04		
COOPERATIVA EMPLEADOS	750.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	575.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	3,296.01		
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		

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

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

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,515,614.50		CREDITOS 2008 ATLANTIDA	126,518.14	
EN PROCESO	841,141.93			CREDITOS 2009 ATLANTIDA	121,921.09	
EN RECUPERACION FONDO 101	243,025.24			CREDITOS 2010 ATLANTIDA	110,345.61	
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	1,720.40			CREDITO 2011 ATLANTIDA	11,803.10	
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	170,964.63			CUENTAS BANPAIS	346.55	
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	556,143.14			CREDITOS 2003	8,000.00	
EN RECUPERACION MORATORIOS	3,042,931.44			CREDITOS 2004	1,070.00	
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01			CREDITOS 2005	69.15	
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	223,634.29			CREDITOS 2006	-8,792.60	
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28			CUENTAS BANCAHSA	209,725.65	
EN PROCESO FAE	45,798.14			CREDITOS 2003	12,519.98	
				CREDITOS 2004	15,094.55	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			66,761.33	CREDITOS 2005	10,368.99	
INTERESES SOBRE INVERSIONES		66,761.33		CREDITOS 2006 BGA	4,098.93	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75			CREDITOS 2007 BGA	23,549.86	
CERTIFICADOS FICENSA	8,356.20			CREDITOS 2008 HSBC	3,904.21	
CERT# 8920	3,791.67			CREDITOS 2009 HBSC	10,233.74	
CERT#08003	3,257.11			CREDITOS 2010 HSBC	96,148.64	
CERT#010503	0.18			CREDITOS 2011 HSBC	33,806.75	
CERT#08297	0.06			CONSULTERIA LEGAL		51,082.95
CERT#11006	1,307.18			HONORARIOS LEGALES 25%	32,683.75	
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	55,162.02			COMISION GESTORES 3%	18,399.20	
CERT#35144	2,989.57					
CERT#35145	2,989.57					
CERT#45452	4,583.33					
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25			FONDO BECAS SECTOR AGRICOLA		580,559.51
CERT#43860	41,318.31			RR.NN. FONDO # 3401	204,596.18	
CERT#41185	-0.01			BANADESA	26,785.12	
BANCO CREDOMATIC	3,024.36			I.N.A.	67,826.24	
CERT#29864 DE BACBAMER		2,774.38		SECPLAN	14,161.02	
CERT#400246461	249.98			IHCAFE	16,438.67	
				CURLA FONDO # 3604	65,573.04	
CUENTAS POR COBRAR			289,175.27	COHBANA	17,126.06	
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		201,978.79		COHDEFOR	120,343.05	
COMISION MEDICOS - SALUD	2,000.00			I.H.M.A.	37,792.55	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38			DIFOCOOP	9,917.58	
UCP / ARRENDAMIENTO	41,386.72					
SOTANO	17,614.81					
ENERGIA	58,320.76			PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		440,390.18
VIGILANCIA	15,946.92			PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD	440,390.18	
AGUA/PBPR	16,744.17					
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	49,665.41					
AGUA/PATH	9,211.82			DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO		6,997,310.97
BODEGAS	11,789.00					

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

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

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

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		
AGUA/PATH AÑO 2011	22,328.75		
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	0.01		
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		76,628.28	
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	28,749.09		
DIANA GALINDO	12,500.00		
MARIA ANTONIA LOPEZ	3,396.15		
YOLANDA CARCAMO	4,000.00		
SAUL VALLADARES	423.64		
JOSE AMADO LAINEZ C.	5,000.00		
JESUS HERRERA ZAMBRANO	3,429.30		
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
ALFREDO PERDOMO	150.00		
PROVEEDURIA			99,947.16
PAPELERIA Y UTILES		92,819.15	
MATERIAL DE ASEO		7,128.01	
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	

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,627,119.06
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,546,224.44	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,036,180.22	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			230,419.36
DEPRECIACION MOBILIARIO		214,065.65	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,353.71		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			538,996.95
DEPRECIACION EQUIPO		311,773.21	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		227,223.74	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			537,567.57
DEPRECIACION VEHICULOS		506,877.57	
VEHICULOS	506,877.57		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			968,018.91
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		968,018.91	
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			55,776,415.88
CAPITAL			55,776,415.88
CAPITAL APORTADO			38,386,931.77
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	

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

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

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

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			89,098.41
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			39,195.75
PRIMAS DE SEGURO		39,195.75	
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			68,789,562.99

APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS		9,870,769.33	
GANANCIAS Y PERDIDAS	9,870,769.33		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-646,223.55	
RESERVAS			17,236,172.16
REVALUACION DE ACTIVOS		17,236,172.16	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,094,446.08		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	28,117.25		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		68,789,562.99	

Juan Carlos Mendoza
Contador General

Lic. Carlos Geovánny Cardona
Director Ejecutivo

Maria Ines Alaque
Administrador General

40890-6