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

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			68,715,531.15
CIRCULANTE			55,743,904.43
CAJA Y BANCOS			8,058,021.70
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		938,908.59	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,768,794.45
FONDOS PROPIOS		41,768,794.45	
INTERESES POR COBRAR			5,428,656.68
INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,428,656.68	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			65,719.66
INTERESES SOBRE INVERSIONES		65,719.66	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			318,171.30
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		207,155.36	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	54,841.98		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
EMPLEADOS		100,447.74	
PROVEEDURIA			104,540.64
PAPELERIA Y UTILES		96,697.81	
MATERIAL DE ASEO		7,842.83	
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			12,701,307.10
CIRCULANTE			5,716,370.75
CUENTAS POR PAGAR			4,695,421.06
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,730,874.48	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		185,307.34	
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			6,934,300.35
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,609,456.62
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,535,048.69	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,029,693.53	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			228,396.31
DEPRECIACION MOBILIARIO		212,135.58	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,260.73		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			531,543.63
DEPRECIACION EQUIPO		306,033.91	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		225,509.72	

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE JULIO 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			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			98,897.36
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			48,994.70
PRIMAS DE SEGURO		48,994.70	
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO		41,199.38	
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS		6,420.00	
TOTAL ACTIVOS			68,715,531.15

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		528,741.01
DEPRECIACION VEHICULOS	498,051.01	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		961,812.10
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	961,812.10	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,074,350.68
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,074,350.68	
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		56,014,224.05
CAPITAL		56,014,224.05
CAPITAL APORTADO		38,610,457.13
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	9,850,324.93	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-402,253.79	
RESERVAS		17,250,454.97
REVALUACION DE ACTIVOS	17,250,454.97	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	68,715,531.15	

Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Maria Ines Aragon
Administrador General

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE JULIO DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			68,715,531.15
CIRCULANTE			55,743,904.43
CAJA Y BANCOS			8,058,021.70
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		938,908.59	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	673,778.97		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	44,145.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	350,099.03		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	58,773.70		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	311,371.42		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	-141,391.93		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	13,750.65		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	191,998.64		
BANEXPO $18414305002	191,998.64		
CUENTAS DE AHORRO	98,130.98		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
CTA.TRANSITORIA P/DESEMBOLSO	-25,000.00		
TRANSITORIA BCO/DESEMBOLSO FAE	-25,000.00		
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
INVERSIONES EDUCREDITO	7,088,613.11		
BANCO FICENSA	918,088.11		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	5,219,155.00		
CERT#43860	5,219,155.00		
BANCO PROCEDIT	951,370.00		
CERT#29864 DE BAC BAMER		951,370.00	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,768,794.45
FONDOS PROPIOS		41,768,794.45	
EN PROCESO 101	6,092,745.36		
EN RECUPERACION 101	27,716,212.71		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	859,944.05		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	5,743,959.81		

PASIVO			12,701,307.10
CIRCULANTE			5,716,370.75
CUENTAS POR PAGAR			4,695,421.06
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,730,874.48	
I.H.S.S.	4,228.08		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,862.18		
ABONO A PRESTAMO	606.18		
7% APORTACIONES	2,256.00		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	120,907.07		
MICROLOGICA S.DE R.L.	13,627.42		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	106,961.95		
EXPRECO S. DE R.L.	18.00		
PROVICIONES	3,558,698.63		
LUZ	4,324.42		
TELEFONO	1,559.98		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	14,288.99		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,726,873.51		
AGUINALDO Y DECIMOCUARTOMES	-188,352.91		
PRESTACIONES POR PAGAR	38,676.75		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	38,676.75		
SECTOR PRIVADO		185,307.34	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	11,699.35		
TOMAS ALVAREZ	7,143.15		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	105,829.03		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	105,829.03		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	0.02		
COOPERATIVA EMPLEADOS	750.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	575.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	75.01		
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		

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE JULIO DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

INTERESES POR COBRAR			5,428,656.68
INTERESES POR COBRAR FONDOS		5,428,656.68	
EN PROCESO	812,998.87		
EN RECUPERACION FONDO 101	290,876.70		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	1,720.40		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	170,964.63		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	556,143.14		
EN RECUPERACION MORATORIOS	2,929,712.00		
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	224,212.99		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28		
EN PROCESO FAE	51,772.66		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			65,719.66
INTERESES SOBRE INVERSIONES		65,719.66	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	11,897.67		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#010503	0.18		
CERT#08297	3,541.72		
CERT#11006	1,306.99		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	50,578.69		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#43860	41,318.31		
CERT#41185	-0.01		
BANCO CREDOMATIC	3,024.55		
CERT#29864 DE BACBAMER		2,774.57	
CERT#400246461	249.98		
CUENTAS POR COBRAR			318,171.30
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		207,155.36	
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)	54,841.98		
AGUA/PATH	9,211.82		
BODEGAS	11,789.00		

CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		
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			440,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		440,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			6,934,300.35

EDUCREDITO
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE JULIO DEL 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	-4,361.21		
EMPRESA PRIVADA		10,568.20	
OSCAR DANIEL ESCOBAR	1,750.00		
BUFETE BURSATIL BANCARIO	4,410.00		
FUNDACION DANZA LIBRE	4,408.20		
EMPLEADOS		100,447.74	
VIATICOS	15,987.50		
NORA GUZMAN POSAS	11,875.00		
DAVID MEDINA	4,112.50		
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	36,581.05		
DIANA GALINDO	4,000.00		
MARIA ANTONIA LOPEZ	4,245.19		
REYNALDO PERDOMO	19,482.92		
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			104,540.64
PAPELERIA Y UTILES		96,697.81	
MATERIAL DE ASEO		7,842.83	
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	

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,609,456.62
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,535,048.69	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,029,693.53	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			228,396.31
DEPRECIACION MOBILIARIO		212,135.58	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,260.73		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			531,543.63
DEPRECIACION EQUIPO		306,033.91	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		225,509.72	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			528,741.01
DEPRECIACION VEHICULOS		498,051.01	
VEHICULOS	498,051.01		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			961,812.10
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		961,812.10	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,074,350.68
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,074,350.68	
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			56,014,224.05
CAPITAL			56,014,224.05
CAPITAL APORTADO			38,610,457.13
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 JULIO DEL 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			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			98,897.36
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			48,994.70
PRIMAS DE SEGURO		48,994.70	
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			68,715,531.15

APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		9,889,648.56	
APORTACIONES GOBIERNO HONDURAS		5,007,600.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS		9,850,324.93	
GANANCIAS Y PERDIDAS	9,850,324.93		
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-402,253.79	
RESERVAS			17,250,454.97
REVALUACION DE ACTIVOS		17,250,454.97	
RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,109,417.48		
RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	27,428.66		
DONACIONES			153,311.95
PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		68,715,531.15	

Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Maria Ines Aragüe
Administrador General