EDUCREDIT
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MAYO DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,195,506.79
CIRCULANTE			56,204,282.17
CAJA Y BANCOS			8,919,916.64
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		1,800,803.53	
CUENTAS EN MONEDA NACIONAL LPS	1,477,402.04		
BANTRAL LPS 11103-01-000001-9	37,095.80		
BANCO ATLANTIDA LPS 107-508-05	105,824.83		
BANCAHSA LPS 101-012320-1	6,986.25		
BANCAHORRO LPS 9944-5	37,030.30		
BANCO OCCIDENTE L 8112-03421-6	1,193,463.09		
BANCO DEL PAIS LPS 01-460682	83,251.12		
BANCATLAN FEPRO # 1100093838	13,750.65		
CUENTAS EN MONEDA EXTRANJERA $	186,438.83		
BANEXPO $18414305002	186,438.83		
CUENTAS DE AHORRO	136,962.66		
BCO OCCIDENTE/21401109904-9	38,831.68		
BANPAIS /6-031916	98,130.98		
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			41,697,620.88
FONDOS PROPIOS		41,697,620.88	
EN PROCESO 101	6,192,368.21		
EN RECUPERACION 101	28,112,852.36		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	474,667.15		
FONDO BID 657 CREDITO NORMAL	862,119.46		
FONDO BID 657 CREDITO BECA EN	881,265.37		
EN PROCESO FAE	5,174,348.33		
INTERESES POR COBRAR			4,786,271.09
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,786,271.09	

PASIVO			12,954,923.86
CIRCULANTE			6,096,008.75
CUENTAS POR PAGAR			5,084,059.06
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,977,301.27	
I.H.S.S.	5,074.92		
RETENCION EN LA FUENTE	-23,746.88		
IMPUESTO VECINAL	2,073.40		
INJUPEMP	2,861.92		
ABONO A PRESTAMO	606.16		
7% APORTACIONES	2,255.76		
RETENCION DEL 5% (ART. # 50)	3,428.37		
RETENCION DEL 5%	3,428.37		
RETENCIONES 12% IMPTO S/VTAS	120,369.68		
MICROLOGICA S.DE R.L.	14,624.00		
IMPUESTO S/VENTAS VARIAS	105,332.97		
EXPRECO S. DE R.L.	113.01		
PROVICIONES	3,587,451.66		
LUZ	4,988.40		
TELEFONO	486.53		
DEVOLUCIONES VARIAS A PRESTATARIOS	4.64		
AUTO SEGURO	20,160.59		
INTERESES X PERCIBIR MAS DE 90 DIAS	3,561,811.50		
PRESTACIONES POR PAGAR	279,788.20		
PREST.X PAGAR EMPLEADOS VARIOS	279,788.20		
SECTOR PRIVADO		185,691.05	
COLEGIO DE PERITOS MERCANTILES	423.18		
EMBARGOS	6,287.76		
TOMAS ALVAREZ	1,731.56		
DEDUCCIONES VARIAS	4,556.20		
VARIAS POR INVESTIGAR	97,823.17		
DEDUCCIONES INDEBIDAS A LOS	97,823.17		
COOPERATIVA SAGRADA FAMILIA	13,001.18		
COOPERATIVA EMPLEADOS	1,550.00		
APORTACIONES COOPERATIVA ELGA	575.00		
DEDUCCIONES COOPERATIVA ELGA	75.01		
PAGO ESCRITURACION (VARIOS)	65,955.75		
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		869,983.79	
CUENTAS BANCATLAN	644,275.58		
CREDITOS 2003	15,732.95		
CREDITOS 2004	20,081.29		
CREDITOS 2005.	60,334.36		
CREDITOS 2006	33,728.36		
CREDITOS 2007 ATLANTIDA	20,619.19		

EDUCREDIT
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MAYO DEL 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			118,495.26
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			68,592.60
PRIMAS DE SEGURO		68,592.60	
DEPOSITOS EN GARANTIA			43,482.66
SERVICIOS ELECTRICOS TELEFONO		41,199.38	
OTROS			6,420.00
LIBROS TECNICOS		6,420.00	
TOTAL ACTIVOS			69,195,506.79

DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS		511,087.89
DEPRECIACION VEHICULOS	480,397.89	
DEPRECIACION MOTOCICLETAS	30,690.00	
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS		949,398.48
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS	949,398.48	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA		1,032,673.80
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO	1,032,673.80	
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		56,240,582.93
CAPITAL		56,240,582.93
CAPITAL APORTADO		38,776,406.99
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	10,006,012.96	
GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO	-391,991.96	
RESERVAS		17,310,863.99
REVALUACION DE ACTIVOS	17,310,863.99	
DONACIONES		153,311.95
TOTAL PASIVO MAS CAPITAL	69,195,506.79	

Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General

EDUCREDIT
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MAYO DEL 2012

BALANCE

RESUMIDO
CONSOLIDADO

ACTIVO			69,195,506.79
CIRCULANTE			56,204,282.17
CAJA Y BANCOS			8,919,916.64
FONDO FIJO		30,000.00	
FONDO PARA CAMBIOS		500.00	
BANCOS		1,800,803.53	
INVERSIONES EN VALORES		7,088,613.11	
PRESTAMOS POR COBRAR			41,697,620.88
FONDOS PROPIOS		41,697,620.88	
INTERESES POR COBRAR			4,786,271.09
INTERESES POR COBRAR FONDOS		4,786,271.09	
INTERESES SOBRE INVERSIONES			115,302.57
INTERESES SOBRE INVERSIONES		115,302.57	
CERT#6480889	218.75		
CUENTAS POR COBRAR			569,516.68
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		441,978.79	
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PBPR)	150,013.38		
ARRENDAMIENTOS PROYECTOS (PATH)	289,665.41		
OFICINA GAEEX/PATH 2008	33,792.70		
AGUA/PATH AÑO 2009	12,724.25		
EMPRESA PRIVADA		12,568.20	
EMPLEADOS		114,969.69	
PROVEEDURIA			115,654.31
PAPELERIA Y UTILES		106,304.44	
MATERIAL DE ASEO		9,349.87	
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			12,954,923.86
CIRCULANTE			6,096,008.75
CUENTAS POR PAGAR			5,084,059.06
RETENCIONES SECTOR PUBLICO		3,977,301.27	
CABLE COLOR,S.A DE C.V.	299.70		
SECTOR PRIVADO		185,691.05	
CREDITOS BANCOS NO IDENTIF.		869,983.79	
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			431,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		431,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			6,808,279.11
DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,574,131.74
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,512,697.19	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,016,720.15	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			224,350.21
DEPRECIACION MOBILIARIO		208,275.44	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,074.77		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			516,636.99
DEPRECIACION EQUIPO		294,555.31	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		222,081.68	

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

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

EN PROCESO	792,813.04		
EN RECUPERACION FONDO 101	408,931.98		
FONDO BID 489 EN RECUPERACION	1,720.40		
FONDO BID II 657 CREDITO NORM.	170,964.63		
FONDO BID II 657 CREDITO BECA	1,424.58		
EN RECUPERACION MORATORIOS	2,764,325.40		
EN RECUPERACION MORATORIOS 201	112,896.01		
EN RECUPERACION MORATORIOS 206	224,537.58		
EN RECUPERACION MORATORIOS 207	277,359.28		
EN PROCESO FAE	31,298.19		
INTERESES SOBRE INVERSIONES			115,302.57
INTERESES SOBRE INVERSIONES		115,302.57	
CERTIF.BANCO DEL PAIS	218.75		
CERTIFICADOS FICENSA	11,897.27		
CERT# 8920	3,791.67		
CERT#08003	3,257.11		
CERT#010503	0.18		
CERT#08297	3,541.70		
CERT#11006	1,306.61		
CERTIFICADOS BCO.PROMERICA	100,162.00		
CERT#35144	2,989.57		
CERT#35145	2,989.57		
CERT #27843 PROMERICA	3,281.25		
CERT#43860	41,318.31		
CERT#41286	-0.02		
CERT#41185	49,583.32		
BANCO CREDOMATIC	3,024.55		
CERT#29864 DE BACBAMER		2,774.57	
CERT#400246461	249.98		
CUENTAS POR COBRAR			569,516.68
INSTITUCIONES GUBERNAMENTALES		441,978.79	
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)	289,665.41		
AGUA/PATH	9,211.82		
BODEGAS	11,789.00		
AGUA/PATH AÑO 2008	5,561.15		

CREDITOS 2008 ATLANTIDA	248,244.24		
CREDITOS 2009 ATLANTIDA	121,921.09		
CREDITOS 2010 ATLANTIDA	111,811.00		
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	225,361.66		
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	102,998.64		
CREDITOS 2011 HSBC	42,592.76		
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			431,390.18
PROGRAMA EDUC.Y PRODUCTIVIDAD		431,390.18	
DEPRECIA. MOB. PLANTA Y EQUIPO			6,808,279.11

EDUCREDIT
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MAYO DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

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	12,357.81		
PATH/ARRENDAMIENTO AÑO 2012		240,000.00	
ENERGIA ELECTRICA PATH AÑO 2012	0.01		
AGUA/PATH AÑO 2012	433.16		
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		114,969.69	
VIATICOS	515.63		
KARLA MARICELA CASTELLANOS	515.63		
ANTICIPOS SOBRE SUELDOS	66,574.87		
DIANA GALINDO	20,000.00		
CLAUDIA ARMENTINA LANDA	4,632.46		
MARIA ANTONIA LOPEZ	6,000.00		
MARLENE ZERON	11,982.15		
REYNALDO PERDOMO	7,392.87		
JORGE A. GODOY	1,714.45		
ADOLFO CRUZ	4,000.00		
JORGE GALVEZ	4,000.00		
SAUL VALLADARES	423.64		
URSULA LOPEZ	3,000.00		
JESUS HERRERA ZAMBRANO	3,429.30		
DEUDORES DIVERSOS	47,879.19		
MARCO ANTONIO GARCIA (IMPRENTA)	47,729.19		
ALFREDO PERDOMO	150.00		
PROVEEDURIA			115,654.31
PAPELERIA Y UTILES		106,304.44	
MATERIAL DE ASEO		9,349.87	
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	

DEPRECI. ACUMULADA DE EDIFICIO			3,574,131.74
DEPRECIACION EDIFICIOS		2,512,697.19	
DEPRECIAC. PROPIEDAD ARRENDADA		44,714.40	
DEPRECIAC. DIVISION DE MADERA		1,016,720.15	
DEPRECIA. ACUMULADA MOBILIARIO			224,350.21
DEPRECIACION MOBILIARIO		208,275.44	
DEPRECIACION MOB. DONADO FEPRO.	16,074.77		
DEPRECIACION ACUMULADA EQUIPO			516,636.99
DEPRECIACION EQUIPO		294,555.31	
DEPRECIACION. EQUIPO DONADO FEPRO.		222,081.68	
DEPRECIACION ACUMUL. VEHICULOS			511,087.89
DEPRECIACION VEHICULOS		480,397.89	
VEHICULOS	480,397.89		
DEPRECIACION MOTOCICLETAS		30,690.00	
SUZUKI MODELO TS-185 (BLANCO)	30,690.00		
DEPRECIACION ACUMULADA OTROS			949,398.48
DEPRECIACION OTROS EQUIPOS		949,398.48	
DEPREC.ACUM.SISTEMA INFORMATICA			1,032,673.80
SISTEMA DE COMPUTO INTEGRADO		1,032,673.80	
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			56,240,582.93
CAPITAL			56,240,582.93
CAPITAL APORTADO			38,776,406.99
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	

EDUCREDIT
INSTITUTO DE CREDITO EDUCATIVO
Balance General: 31 DE MAYO DEL 2012

BALANCE

DETALLADO
CONSOLIDADO

ADAPTACION DIVISION DE MADERA		78,093.63		EXCEDENTES ACUMULADOS		10,006,012.96	
				GANANCIAS Y PERDIDAS	10,006,012.96		
				GANANCIA PERDIDA DEL PERIODO		-391,991.96	
				RESERVAS			17,310,863.99
				REVALUACION DE ACTIVOS		17,310,863.99	
VEHICULOS			626,611.10	RESERVA CONTRUCCION EDIFICIOS	3,113,608.83		
ADQUISICION DE VEHICULOS		626,611.10		RESERVA ACTUARIAL AUTO SEGURO	14,170,427.61		
				RESERVA AUTO SEGURO EFECTIVO	26,827.55		
MOBILIARIO			298,522.53				
ADQUISICION DE MOBILIARIO		290,013.65		DONACIONES			153,311.95
MOBILIARIO DONADO FEPRO	8,508.88			PROGRAMA DE EDUCACION Y	153,311.95		
				TOTAL PASIVO MAS CAPITAL		69,195,506.79	
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			118,495.26				
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO			68,592.60				
PRIMAS DE SEGURO		68,592.60					
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			69,195,506.79				

Juan Carlos Mendoza
Contador General
40890-6

Lic. Carlos Geovanny Cardona
Director Ejecutivo

Lic. Mariela Cubas
Administrador General