

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**

**BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2023**

<b>ACTIVO</b>		<b>24,468,027.21</b>
ACTIVO CORRIENTE		3,756,027.21
BANCOS	656,027.21	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	3,100,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	0.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		20,712,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	20,712,000.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>24,468,027.21</b>
<b>PASIVO</b>		<b>24,468,027.21</b>
PASIVO CORRIENTE		2,092,425.22
COMISIONES POR PAGAR	14,942.95	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	5,675.14	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	11,744.35	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,060,062.78	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	0.00	
PASIVO NO CORRIENTE		23,643,426.05
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	16,937,665.00	
INGRESOS DIFERIDOS	6,705,761.05	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-1,267,824.06
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-1,282,194.36	
DEFICIT DEL EJERCICIO	14,370.30	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>24,468,027.21</b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

AL 28 DE FEBRERO DE 2023

<b>INGRESOS</b>		<b>235,289.86</b>
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	235,289.86	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>235,289.86</u>	
<b>EGRESOS</b>		<b>220,919.56</b>
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	18,279.11	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,204.09	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	11,400.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	3,208.34	
POR AUDITORIA EXTERNA	466.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>2,000.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS	202,140.45	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>202,140.45</u>	
OTROS GASTOS	500.00	
OTROS GASTOS	500.00	
DEFICIT DEL EJERCICIO		<u><u>14,370.30</u></u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**

**ANEXO BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2023**

<b>BANCOS</b>			<b>656,027.21</b>
BANCO DE DAVIVIENDA		751.05	
CUENTA DISCRECIONAL	751.04		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		655,276.16	
CUENTA RESTRINGIDA	623,897.27		
CUENTA DISCRECIONAL	31,378.89		
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>			<b>3,100,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		3,100,000.00	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>			<b>20,712,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		20,712,000.00	
TOTAL ACTIVOS			<b>24,468,027.21</b>
<b>PROVISIONES</b>			<b>2,092,425.22</b>
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		14,942.95	
POR CUSTODIA	14,942.95		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		5,675.14	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	2,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	466.68		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	3,208.46		
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		11,744.35	
PUBLICACIONES	7,885.64		
CEDEVAL	57.37		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		2,060,062.78	
PRINCIPAL	1,999,254.00		
INTERESESES	60,808.78		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>22,375,601.99</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		16,937,665.00	
INGRESOS DIFERIDOS		6,705,761.05	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	\$	(1,282,194.36)	
DEFICIT DEL EJERCICIO	\$	14,370.30	
TOTAL PASIVOS			<b>24,468,027.21</b>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01****DETALLE DE GASTOS**

AL 28 DE FEBRERO DE 2023

**EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

		<b>18,279.11</b>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,204.09	
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>1,204.09</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		11,400.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>11,400.00</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		3,208.34	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>3,208.34</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		466.68	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>466.68</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		2,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>2,000.00</u>		

**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		202,140.45	<b>202,140.45</b>
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>202,140.45</u>		

**OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS		500.00	<b>500.00</b>
PUBLICACIONES	<u>500.00</u>		

<b>TOTAL GASTOS</b>			<b><u><u>220,919.56</u></u></b>
---------------------	--	--	---------------------------------

**INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		235,289.86	<b>235,289.86</b>
--	--	------------	-------------------

<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b><u><u>235,289.86</u></u></b>
-----------------------	--	--	---------------------------------