

**FONDO DE TITULARIZACION HENCorp VALORES CREDIQ 01****BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2025**

<b>ACTIVO</b>		<b>17,509,257.87</b>
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	986,445.37	<u>6,181,257.87</u>
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,192,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE		<u>11,328,000.00</u>
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,328,000.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b><u>17,509,257.87</u></b>
<b>PASIVO</b>		<b>17,509,257.87</b>
PASIVO CORRIENTE		
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	<u>4,409,587.41</u>
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	9,166.47	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,392.60	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	4,367,294.35	
PASIVO NO CORRIENTE		<u>13,979,957.29</u>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,955,556.29	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		<u>-880,286.83</u>
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	24,493.38	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b><u>17,509,257.87</u></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 31 DE ENERO DE 2025

<b>INGRESOS</b>		<b>116,339.89</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	116,339.89	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		<u>116,339.89</u>
<b>EGRESOS</b>		<b>91,846.51</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	8,658.62	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	354.65	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,700.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	1,603.97	
POR AUDITORIA EXTERNA	0.00	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,000.00	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	82,937.89	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	82,937.89	
<b>OTROS GASTOS</b>	250.00	
OTROS GASTOS	250.00	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u><u>24,493.38</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 31 DE ENERO DE 2025**

<b>BANCOS</b>			<b>986,445.37</b>
BANCO DE DAVIVIENDA		50.56	
CUENTA DISCRECIONAL	50.55		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		986,394.81	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	38,497.01		
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>			<b>5,192,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		5,192,000.00	
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS</b>			<b>2,812.50</b>
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>			<b>11,328,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,328,000.00	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b><u>17,509,257.87</u></b>
<b>PROVISIONES</b>			<b>4,409,587.41</b>
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		9,166.47	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	1,000.00		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	8,166.47		
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		17,392.60	
PUBLICACIONES	13,509.64		
CEDEVAL	81.62		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		4,367,294.35	
PRINCIPAL	4,313,719.00		
INTERESESES	53,575.35		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>13,099,670.46</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,955,556.29	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		24,493.38	
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b><u>17,509,257.87</u></b>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

AL 31 DE ENERO DE 2025

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

354.65

CENTRALES DE DEPÓSITO

354.65

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

5,700.00

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

5,700.00

POR CLASIFICACION DE RIESGO

1,603.97

CLASIFICADORAS DE RIESGO

1,603.97

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

0.00

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

0.00

POR HONORARIOS PROFESIONALES

1,000.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

1,000.00

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

82,937.89

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

82,937.89

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS

250.00

PUBLICACIONES

250.00

TOTAL GASTOS

91,846.51

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

116,339.89

116,339.89

TOTAL INGRESOS

116,339.89