

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2025

ACTIVO		15,152,345.41
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	989,532.91	6,656,345.41
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,664,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE		8,496,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	8,496,000.00	
TOTAL ACTIVO		15,152,345.41
PASIVO		15,152,345.41
PASIVO CORRIENTE		4,858,615.83
COMISIONES POR PAGAR	15,692.86	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	11,753.01	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,070.35	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	4,813,099.61	
PASIVO NO CORRIENTE		10,997,812.32
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,357,737.32	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-704,082.74
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	200,697.47	
TOTAL PASIVO		15,152,345.41

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
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2025

INGRESOS		696,294.74
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	696,294.74	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		495,597.27
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	53,447.43	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	2,106.90	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	34,200.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	9,623.82	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,516.71	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	6,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	441,130.89	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	441,130.89	
OTROS GASTOS	1,018.95	
OTROS GASTOS	1,018.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		200,697.47

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2025

BANCOS			989,532.91
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		989,501.30	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	41,603.50		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			5,664,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		5,664,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			2,812.50
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			8,496,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		8,496,000.00	
TOTAL ACTIVOS			15,152,345.41
PROVISIONES			4,858,615.83
COMISIONES POR PAGAR		15,692.86	
POR CUSTODIA	15,692.86		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		11,753.01	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	6,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	816.69		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	4,936.32		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,070.35	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	70.37		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		4,813,099.61	
PRINCIPAL	4,768,682.00		
INTERESES	44,417.61		
PASIVO NO CORRIENTE			10,293,729.58
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,357,737.32	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		200,697.47	
TOTAL PASIVOS			15,152,345.41

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2025

EGRESOS			495,597.27
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			53,447.43
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		2,106.90	
CENTRALES DE DEPÓSITO	2,106.90		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		34,200.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	34,200.00		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		9,623.82	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	9,623.82		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,516.71	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,516.71		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		6,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	6,000.00		
GASTOS FINANCIEROS			441,130.89
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		441,130.89	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	441,130.89		
OTROS GASTOS			1,018.95
OTROS GASTOS		1,018.95	
PUBLICACIONES	1,018.95		
TOTAL GASTOS			495,597.27
INGRESOS			696,294.74
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	696,294.74		
TOTAL INGRESOS			696,294.74