

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025****ACTIVO**

ACTIVO CORRIENTE		12,807,279.07
BANCOS	4,311,279.07	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,004,466.57	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	3,304,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	2,812.50	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	<u>8,496,000.00</u>	
TOTAL ACTIVO	<u>8,496,000.00</u>	12,807,279.07

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		12,807,279.07
COMISIONES POR PAGAR	2,882,252.66	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	15,733.99	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	24,189.51	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	18,059.97	
PASIVO NO CORRIENTE	2,824,269.19	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	<u>10,407,669.15</u>	
INGRESOS DIFERIDOS	7,640,075.00	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	<u>2,767,594.15</u>	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	<u>-904,780.21</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>422,137.47</u>	
TOTAL PASIVO	<u>422,137.47</u>	12,807,279.07

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 NOVIEMBRE DEL 2025

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	1,273,607.55
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>1,273,607.55</u>

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	97,747.29
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	3,836.88
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	62,700.00
POR CLASIFICACION DE RIESGO	17,643.67
POR AUDITORIA EXTERNA	2,566.74
POR HONORARIOS PROFESIONALES	11,000.00
GASTOS FINANCIEROS	752,703.84
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>752,703.84</u>
OTROS GASTOS	1,018.95
OTROS GASTOS	1,018.95
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>422,137.47</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 30 DE NOVIEMBRE DE 2025**

BANCOS		1,004,466.57
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61
CUENTA DISCRECIONAL	31.60	
CUENTA RESTRINGIDA	0.01	
BANCO CUSCATLAN		1,004,434.96
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80	
CUENTA DISCRECIONAL	56,537.16	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		3,304,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		3,304,000.00
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		12,807,279.07
PROVISIONES		
COMISIONES POR PAGAR		2,882,252.66
POR CUSTODIA	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	11,000.00	24,189.51
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34	
CLASIFICACIONES DE RIESGO	12,956.17	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		
GASTOS DE VALORIZACIÓN		18,059.97
PUBLICACIONES	14,198.64	
CEDEVAL	59.99	
OTRAS PROVISIONES	3,801.34	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		
PRINCIPAL	2,787,071.00	2,824,269.19
INTERESESSES	37,198.19	
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		9,925,026.41
INGRESOS DIFERIDOS	7,640,075.00	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	2,767,594.15	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	-904,780.21	
TOTAL PASIVOS	422,137.47	
		12,807,279.07

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025****EGRESOS**

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		851,470.08
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	3,836.88	<u>97,747.29</u>
CENTRALES DE DEPÓSITO	3,836.88	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	62,700.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	62,700.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	17,643.67	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	17,643.67	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	11,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	11,000.00	
GASTOS FINANCIEROS		752,703.84
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	752,703.84	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	752,703.84	
OTROS GASTOS		1,018.95
OTROS GASTOS	1,018.95	
PUBLICACIONES	1,018.95	
TOTAL GASTOS		<u>851,470.08</u>

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		1,273,607.55
TOTAL INGRESOS		<u>1,273,607.55</u>