

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

<b>ACTIVO</b>		12,807,279.07
ACTIVO CORRIENTE	4,311,279.07	
BANCOS	1,004,466.57	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	3,304,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE	8,496,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	8,496,000.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>12,807,279.07</b>
<b>PASIVO</b>		12,807,279.07
PASIVO CORRIENTE	2,882,252.66	
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	24,189.51	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,059.97	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,824,269.19	
PASIVO NO CORRIENTE	10,407,669.15	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS	2,767,594.15	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-482,642.74	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	422,137.47	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>12,807,279.07</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  
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

INGRESOS		1,273,607.55
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	1,273,607.55	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		851,470.08
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	752,703.84	
OTROS GASTOS	1,018.95	
OTROS GASTOS	1,018.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		422,137.47

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 NOVIEMBRE DE 2025

<b>BANCOS</b>			<b>1,004,466.57</b>
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		
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>			<b>3,304,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		3,304,000.00	
<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>8,496,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		8,496,000.00	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>			<b>12,807,279.07</b>
<b>PROVISIONES</b>			<b>2,882,252.66</b>
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		24,189.51	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	11,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	12,956.17		
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		18,059.97	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	59.99		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		2,824,269.19	
PRINCIPAL	2,787,071.00		
INTERESES	37,198.19		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>9,925,026.41</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS		2,767,594.15	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		422,137.47	
<b>TOTAL PASIVOS</b>			<b>12,807,279.07</b>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

EGRESOS			851,470.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		97,747.29	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		3,836.88	
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			851,470.08
INGRESOS		1,273,607.55	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	1,273,607.55		
TOTAL INGRESOS			1,273,607.55