

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

ACTIVO			20,972,827.33
ACTIVO CORRIENTE		3,103,477.79	
BANCOS	692,447.31		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	156,100.36		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,254,930.12		
ACTIVO NO CORRIENTE		17,869,349.54	
ACTIVOS INMUEBLES TITULARIZADOS A LARGO PLAZO	17,869,349.54		
TOTAL ACTIVO			20,972,827.33
PASIVO			20,972,827.33
PASIVO CORRIENTE		2,596,880.61	
DOCUMENTOS POR PAGAR	57,955.59		
COMISIONES POR PAGAR	1,442.45		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	31,383.33		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,243.19		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,503,856.05		
PASIVO NO CORRIENTE		18,734,848.40	
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO	18,311,484.24		
INGRESOS DIFERIDOS	423,364.16		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-358,901.68	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACION	-397,896.20		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	38,994.52		
TOTAL PASIVO			20,972,827.33

FIRMADOS POR:

Roberto Arturo Valdivieso Aguirre
Representante Legal



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 AL 31 DE ENERO 2026

INGRESOS			195,502.89
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		195,502.89	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	195,502.89		
EGRESOS			156,508.37
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		12,108.17	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	9,024.84		
POR CLASIFICACION DE RIESGO	2,083.33		
POR AUDITORIA EXTERNA	0.00		
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,000.00		
POR SERVICIOS DE VALUACION	0.00		
GASTOS FINANCIEROS		144,400.20	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	144,400.20		
OTROS GASTOS		0.00	
OTROS GASTOS	0.00		
UTILIDAD DEL EJERCICIO			38,994.52

FIRMADOS POR:

Roberto Arturo Valdivieso Aguirre
Representante Legal



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01
ANEXO BALANCE GENERAL
BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2026

BANCOS		692,447.31
BANCO HIPOTECARIO CTA DISCRECIONAL	318,288.01	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	374,159.26	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	0.04	
BANCO AGRICOLA CTA RTV	0.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		156,100.36
CLIENTES	156,100.36	
ALCALDIA MUNICIPAL DE NAHUIZALCO	31,326.74	
ALCALDIA MUNICIPAL DE GUADALUPE	20,256.95	
ALCALDIA MUNICIPAL EL PAISNAL	26,430.15	
ALCALDIA MUNICIPAL DE CONCEPCION QUEZALTEPEQUE	13,318.38	
ALCALDIA MUNICIPAL DE CHALATENANGO	4,620.80	
ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA ELENA	31,326.74	
ALCALDIA MUNICIPAL DE JUCUARAN	28,820.60	
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		2,254,930.12
CARTERA DE CREDITOS / BANCOVI	2,254,930.12	
PRINCIPAL	2,203,964.56	
INTERESES	50,965.56	
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS A LARGO PLAZO		17,869,349.54
CARTERA DE CREDITOS	17,869,349.54	
BANCOVI	17,869,349.54	
TOTAL DE ACTIVOS		20,972,827.33
PROVISIONES		
DOCUMENTOS POR PAGAR		57,955.59
ORIGINADOR	57,932.29	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	23.30	
COMISIONES POR PAGAR		1,442.45
POR CUSTODIA	1,442.45	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		31,383.33
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	1,000.00	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	2,800.00	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	13,000.00	
POR SERVICIOS DE PERITOS VALUADORES	14,583.33	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,243.19
CEDEVAL	949.34	
BOLSA DE VALORES	1,293.85	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		2,503,856.05
PRINCIPAL	2,368,828.00	
INTERESES	135,028.05	
PASIVO NO CORRIENTE		18,734,848.40
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS LARGO PLAZO	18,311,484.24	
INGRESOS DIFERIDOS	423,364.16	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-358,901.68
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	-397,896.20	
EXEDENTES DEL EJERCICIO	38,994.52	
TOTAL DE PASIVOS		20,972,827.33

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

ANEXO ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

DEL 01 AL 31 DE ENERO 2026

EGRESOS			156,508.37
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		12,108.17	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		9,024.84	
CENTRAL DE DEPOSITOS	238.85		
BOLSA DE VALORES	0.00		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	8,785.99		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		2,083.33	
PACIFIC CREDIT RATING	1,000.00		
MOODYS LOCAL ES	1,083.33		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		0.00	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	0.00		
POR SERVICIOS DE VALUACION		0.00	
PERITO VALUADOR	0.00		
HONORARIOS PROFESIONALES		1,000.00	
HONORARIOS LEGALES	0.00		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	1,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		144,400.20	
INTERESES VALORES TITULARIZACION		144,400.20	
OTROS GASTOS		0.00	
OTROS GASTOS		0.00	
COLOCACION DE VALORES DE TITULARIZACION	0.00		
TRAMITE INSCRIPCION CASA CORREDORA	0.00		
PAPELERIA Y UTILES	0.00		
TOTAL GASTOS			156,508.37
INGRESOS			195,502.89
CARTERA DE CREDITOS		192,004.01	
FLUJOS FUTUROS		3,498.88	
TOTAL INGRESOS			195,502.89
RESULTADOS DEL EJERCICIO			38,994.52