

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2026**

ACTIVO		11,848,645.86
ACTIVO CORRIENTE	<u>6,184,645.86</u>	
BANCOS	989,833.36	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,192,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE	<u>5,664,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,664,000.00	
TOTAL ACTIVO		<u>11,848,645.86</u>
PASIVO		11,848,645.86
PASIVO CORRIENTE	<u>4,678,605.52</u>	
COMISIONES POR PAGAR	15,500.65	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	9,633.35	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,055.11	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	4,635,416.41	
PASIVO NO CORRIENTE	<u>7,550,889.91</u>	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	5,020,196.00	
INGRESOS DIFERIDOS	2,530,693.91	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	<u>-380,849.57</u>	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-432,775.96	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	51,926.39	
TOTAL PASIVO		<u>11,848,645.86</u>

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 31 DE ENERO DEL 2026

INGRESOS		115,031.65
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	<u>115,031.65</u>	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>115,031.65</u>	
EGRESOS		63,105.26
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	<u>8,880.50</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	342.99	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,700.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	1,604.17	
POR AUDITORIA EXTERNA	233.34	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>1,000.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS	<u>54,224.76</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>54,224.76</u>	
OTROS GASTOS	<u>0.00</u>	
OTROS GASTOS	<u>0.00</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>51,926.39</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 2026

BANCOS			989,833.36
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
		<hr/>	
BANCO CUSCATLAN		989,801.75	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.91		
CUENTA DISCRECIONAL	41,903.84		
		<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			5,192,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		5,192,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			2,812.50
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
		<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			5,664,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		5,664,000.00	
TOTAL ACTIVOS		<hr/>	11,848,645.86
			<hr/>
PROVISIONES			4,678,605.52
COMISIONES POR PAGAR		15,500.65	
POR CUSTODIA	15,500.65		
	<hr/>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		9,633.35	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	1,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	466.68		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	8,166.67		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,055.11	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,196.28		
CEDEVAL	57.49		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
	<hr/>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		4,635,416.41	
PRINCIPAL	4,564,975.57		
INTERESESES	70,440.84		
PASIVO NO CORRIENTE			7,170,040.34
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		5,020,196.00	
INGRESOS DIFERIDOS		2,530,693.91	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-432,775.96	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		51,926.39	
TOTAL PASIVOS		<hr/>	11,848,645.86
			<hr/>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2026

EGRESOS			63,105.26
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		8,880.50	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		342.99	
CENTRALES DE DEPÓSITO	342.99		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		5,700.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,700.00		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		1,604.17	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	1,604.17		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		233.34	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	233.34		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		1,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	1,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		54,224.76	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		54,224.76	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	54,224.76		
TOTAL GASTOS			<u>63,105.26</u>
INGRESOS		115,031.65	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	115,031.54		
INGRESOS POR INVERSIONES	0.11		
OTROS INGRESOS			
TOTAL INGRESOS			<u>115,031.65</u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2026

ACTIVO			11,374,018.53
ACTIVO CORRIENTE		<u>5,710,018.53</u>	
BANCOS	987,206.03		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	4,720,000.00		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	<u>2,812.50</u>		
ACTIVO NO CORRIENTE		<u>5,664,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	<u>5,664,000.00</u>		
TOTAL ACTIVO			<u><u>11,374,018.53</u></u>
 PASIVO			 11,374,018.53
PASIVO CORRIENTE		<u>4,263,511.08</u>	
COMISIONES POR PAGAR	15,500.65		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	6,845.86		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,053.53		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	<u>4,223,111.04</u>		
PASIVO NO CORRIENTE		<u>7,433,461.73</u>	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	5,020,196.00		
INGRESOS DIFERIDOS	<u>2,413,265.73</u>		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		<u>-322,954.28</u>	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-432,775.96		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>109,821.68</u>		
TOTAL PASIVO			<u><u>11,374,018.53</u></u>

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 28 DE FEBRERO DEL 2026

INGRESOS		229,949.13
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	<u>229,949.13</u>	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>229,949.13</u>	
EGRESOS		120,127.45
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	<u>17,759.60</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	684.58	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	11,400.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	3,208.34	
POR AUDITORIA EXTERNA	466.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>2,000.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS	<u>102,367.85</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>102,367.85</u>	
OTROS GASTOS	<u>0.00</u>	
OTROS GASTOS	<u>0.00</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>109,821.68</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 28 DE FEBRERO DE 2026

BANCOS			987,206.03
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
		<hr/>	
BANCO CUSCATLAN		987,174.42	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.97		
CUENTA DISCRECIONAL	39,276.45		
		<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			4,720,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		4,720,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			2,812.50
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
		<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			5,664,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		5,664,000.00	
TOTAL ACTIVOS		<hr/>	11,374,018.53
			<hr/>
PROVISIONES			4,263,511.08
COMISIONES POR PAGAR		15,500.65	
POR CUSTODIA	15,500.65		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		6,845.86	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	2,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	700.02		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	4,145.84		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,053.53	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,196.28		
CEDEVAL	55.91		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
		<hr/>	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		4,223,111.04	
PRINCIPAL	4,124,928.96		
INTERESESES	98,182.08		
PASIVO NO CORRIENTE			7,110,507.45
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		5,020,196.00	
INGRESOS DIFERIDOS		2,413,265.73	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-432,775.96	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		109,821.68	
		<hr/>	
TOTAL PASIVOS			11,374,018.53
			<hr/>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2026

EGRESOS

120,127.45

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

17,759.60

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

684.58

CENTRALES DE DEPÓSITO

684.58

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

11,400.00

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

11,400.00

POR CLASIFICACION DE RIESGO

3,208.34

CLASIFICADORAS DE RIESGO

3,208.34

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

466.68

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

466.68

POR HONORARIOS PROFESIONALES

2,000.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

2,000.00

GASTOS FINANCIEROS

102,367.85

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

102,367.85

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

102,367.85

TOTAL GASTOS

120,127.45

INGRESOS

229,949.13

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

229,948.96

INGRESOS POR INVERSIONES

0.17

OTROS INGRESOS

TOTAL INGRESOS

229,949.13