

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2025

ACTIVO		17,509,257.87
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	986,445.37	6,181,257.87
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,192,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE		11,328,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,328,000.00	
TOTAL ACTIVO		17,509,257.87
PASIVO		17,509,257.87
PASIVO CORRIENTE		4,409,587.41
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	9,166.47	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,392.60	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	4,367,294.35	
PASIVO NO CORRIENTE		13,979,957.29
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,955,556.29	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-880,286.83
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	24,493.38	
TOTAL PASIVO		17,509,257.87

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
AL 31 DE ENERO DE 2025

INGRESOS		116,339.89
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	116,339.89	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		91,846.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	8,658.62	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	354.65	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,700.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	1,603.97	
POR AUDITORIA EXTERNA	0.00	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	82,937.89	
INTERESES VALORES TITULARIZACION		
OTROS GASTOS	250.00	
OTROS GASTOS	250.00	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		24,493.38

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 2025

BANCOS			986,445.37
BANCO DE DAVIVIENDA		50.56	
CUENTA DISCRECIONAL	50.55		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		986,394.81	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	38,497.01		
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	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			11,328,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,328,000.00	
TOTAL ACTIVOS			17,509,257.87
PROVISIONES			4,409,587.41
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		9,166.47	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	1,000.00		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	8,166.47		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		17,392.60	
PUBLICACIONES	13,509.64		
CEDEVAL	81.62		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		4,367,294.35	
PRINCIPAL	4,313,719.00		
INTERESESES	53,575.35		
PASIVO NO CORRIENTE			13,099,670.46
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,955,556.29	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		24,493.38	
TOTAL PASIVOS			17,509,257.87

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

AL 31 DE ENERO DE 2025

EGRESOS				91,846.51
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			8,658.62	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		354.65		
CENTRALES DE DEPÓSITO	354.65			
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		5,700.00		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,700.00			
POR CLASIFICACION DE RIESGO		1,603.97		
CLASIFICADORAS DE RIESGO	1,603.97			
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		0.00		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	0.00			
POR HONORARIOS PROFESIONALES		1,000.00		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	1,000.00			
GASTOS FINANCIEROS			82,937.89	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		82,937.89		
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	82,937.89			
OTROS GASTOS			250.00	
OTROS GASTOS		250.00		
PUBLICACIONES	250.00			
TOTAL GASTOS				91,846.51
INGRESOS			116,339.89	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	116,339.89			
TOTAL INGRESOS				116,339.89

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2025

ACTIVO		17,040,339.67
ACTIVO CORRIENTE	5,712,339.67	
BANCOS	989,527.17	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	4,720,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE	11,328,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,328,000.00	
TOTAL ACTIVO		17,040,339.67
PASIVO		17,040,339.67
PASIVO CORRIENTE	4,022,097.92	
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	12,003.78	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,637.09	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,976,723.06	
PASIVO NO CORRIENTE	13,862,372.24	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,837,971.24	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-844,130.49	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	60,649.72	
TOTAL PASIVO		17,040,339.67

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 DE 2025

INGRESOS		232,642.05
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	232,642.05	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		171,992.33
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	17,779.38	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	704.76	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	11,400.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	3,207.94	
POR AUDITORIA EXTERNA	466.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	2,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	153,712.95	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	153,712.95	
OTROS GASTOS	500.00	
OTROS GASTOS	500.00	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		60,649.72

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 2025

BANCOS			989,527.17
BANCO DE DAVIVIENDA		50.56	
CUENTA DISCRECIONAL	50.55		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		989,476.61	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	41,578.81		
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	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			11,328,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,328,000.00	
TOTAL ACTIVOS			17,040,339.67
PROVISIONES			4,022,097.92
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		12,003.78	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	2,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	9,770.44		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		17,637.09	
PUBLICACIONES	13,759.64		
CEDEVAL	76.11		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		3,976,723.06	
PRINCIPAL	3,931,960.00		
INTERESES	44,763.06		
PASIVO NO CORRIENTE			13,018,241.75
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,837,971.24	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		60,649.72	
TOTAL PASIVOS			17,040,339.67

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

		<u>17,779.38</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		704.76	
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>704.76</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		11,400.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>11,400.00</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		3,207.94	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>3,207.94</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		466.68	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>466.68</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		2,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>2,000.00</u>		

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		<u>153,712.95</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>153,712.95</u>		

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS		<u>500.00</u>	
PUBLICACIONES	<u>500.00</u>		

TOTAL GASTOS			<u><u>171,992.33</u></u>
---------------------	--	--	--------------------------

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	<u>232,642.05</u>	<u>232,642.05</u>	
--	-------------------	-------------------	--

TOTAL INGRESOS			<u><u>232,642.05</u></u>
-----------------------	--	--	--------------------------

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2025

ACTIVO		16,571,424.99
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	992,612.49	5,243,424.99
ACTIVOS EN TITULARIZACION	4,248,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE		11,328,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,328,000.00	
TOTAL ACTIVO		16,571,424.99
PASIVO		16,571,424.99
PASIVO CORRIENTE		3,647,333.45
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	14,841.09	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	17,885.10	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,598,873.27	
PASIVO NO CORRIENTE		13,737,486.10
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,713,085.10	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-813,394.56
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	91,385.65	
TOTAL PASIVO		16,571,424.99

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 MARZO DEL 2025

INGRESOS		348,675.96
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	348,675.96	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		257,290.31
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	26,669.33	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,057.40	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	17,100.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	4,811.91	
POR AUDITORIA EXTERNA	700.02	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	3,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	229,870.98	
INTERESES VALORES TITULARIZACION		
OTROS GASTOS	750.00	
OTROS GASTOS		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		91,385.65

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 MARZO DE 2025

BANCOS			992,612.49
BANCO DE DAVIVIENDA		50.56	
CUENTA DISCRECIONAL	50.55		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		992,561.93	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	44,664.13		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			4,248,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		4,248,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			2,812.50
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			11,328,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,328,000.00	
TOTAL ACTIVOS			16,571,424.99
PROVISIONES			3,647,333.45
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		14,841.09	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	3,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	466.68		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	11,374.41		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		17,885.10	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,009.64		
CEDEVAL	74.12		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		3,598,873.27	
PRINCIPAL	3,548,155.00		
INTERESES	50,718.27		
PASIVO NO CORRIENTE			12,924,091.54
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,713,085.10	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		91,385.65	
TOTAL PASIVOS			16,571,424.99

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

		<u>26,669.33</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,057.40	
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>1,057.40</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		17,100.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>17,100.00</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		4,811.91	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>4,811.91</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		700.02	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>700.02</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		3,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>3,000.00</u>		

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		<u>229,870.98</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>229,870.98</u>		

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS		<u>750.00</u>	
PUBLICACIONES	<u>750.00</u>		

TOTAL GASTOS			<u><u>257,290.31</u></u>
---------------------	--	--	--------------------------

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	<u>348,675.96</u>	<u>348,675.96</u>	
--	-------------------	-------------------	--

TOTAL INGRESOS			<u><u>348,675.96</u></u>
-----------------------	--	--	--------------------------

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

ACTIVO CORRIENTE		16,102,218.31
BANCOS	995,405.81	4,774,218.31
ACTIVOS EN TITULARIZACION	3,776,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE		11,328,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,328,000.00	
TOTAL ACTIVO		16,102,218.31

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		16,102,218.31
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	3,260,459.83
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	17,445.06	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,074.45	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,209,206.33	
PASIVO NO CORRIENTE		13,619,957.23
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,595,556.23	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-778,198.75
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	126,581.46	
TOTAL PASIVO		16,102,218.31

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 ABRIL DEL 2025

INGRESOS		464,661.64
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		464,661.64
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	464,661.64	
EGRESOS		338,080.18
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		35,557.11
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,407.87	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	22,800.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	6,415.88	
POR AUDITORIA EXTERNA	933.36	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	4,000.00	
GASTOS FINANCIEROS		301,523.07
INTERESES VALORES TITULARIZACION	301,523.07	
OTROS GASTOS		1,000.00
OTROS GASTOS	1,000.00	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		126,581.46

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 ABRIL DE 2025

BANCOS			995,405.81
BANCO DE DAVIVIENDA		50.56	
CUENTA DISCRECIONAL	50.55		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		995,355.25	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	47,457.45		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			3,776,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		3,776,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			2,812.50
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			11,328,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,328,000.00	
TOTAL ACTIVOS			16,102,218.31
PROVISIONES			3,260,459.83
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		17,445.06	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	4,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	466.68		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	12,978.38		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,074.45	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	74.47		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		3,209,206.33	
PRINCIPAL	3,162,293.00		
INTERESES	46,913.33		
PASIVO NO CORRIENTE			12,841,758.48
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,595,556.23	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		126,581.46	
TOTAL PASIVOS			16,102,218.31

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2025

EGRESOS			338,080.18
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		35,557.11	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,407.87	
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,407.87		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		22,800.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	22,800.00		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		6,415.88	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	6,415.88		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		933.36	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	933.36		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		4,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	4,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		301,523.07	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		301,523.07	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	301,523.07		
OTROS GASTOS		1,000.00	
OTROS GASTOS		1,000.00	
PUBLICACIONES	1,000.00		
TOTAL GASTOS			338,080.18
INGRESOS		464,661.64	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	464,661.64		
TOTAL INGRESOS			464,661.64

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DE 2025

ACTIVO		15,621,784.60
ACTIVO CORRIENTE	4,293,784.60	
BANCOS	986,972.10	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	3,304,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE	11,328,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,328,000.00	
TOTAL ACTIVO		15,621,784.60
PASIVO		15,621,784.59
PASIVO CORRIENTE	2,865,033.23	
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	9,032.37	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,072.37	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,822,194.50	
PASIVO NO CORRIENTE	13,499,872.45	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,475,471.45	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-743,121.09	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	161,659.12	
TOTAL PASIVO		15,621,784.59

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 MAYO DEL 2025

INGRESOS		580,510.69
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	580,510.69	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		418,851.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	44,444.99	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,758.44	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	28,500.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	8,019.85	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,166.70	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	5,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	373,387.63	
INTERESES VALORES TITULARIZACION		
OTROS GASTOS	1,018.95	
OTROS GASTOS	1,018.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		161,659.12

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 MAYO DE 2025

BANCOS			986,972.10
BANCO DE DAVIVIENDA		31.62	
CUENTA DISCRECIONAL	31.61		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		986,940.48	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	39,042.68		
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			11,328,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,328,000.00	
TOTAL ACTIVOS			15,621,784.60
PROVISIONES			2,865,033.23
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		9,032.37	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	5,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	700.02		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	3,332.35		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,072.37	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	72.39		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		2,822,194.50	
PRINCIPAL	2,774,364.00		
INTERESESES	47,830.50		
PASIVO NO CORRIENTE			12,756,751.36
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		10,024,401.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,475,471.45	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		161,659.12	
TOTAL PASIVOS			15,621,784.59

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2025

EGRESOS			418,851.57
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		44,444.99	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,758.44	
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,758.44		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		28,500.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	28,500.00		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		8,019.85	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	8,019.85		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,166.70	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,166.70		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		5,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	5,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		373,387.63	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		373,387.63	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	373,387.63		
OTROS GASTOS		1,018.95	
OTROS GASTOS		1,018.95	
PUBLICACIONES	1,018.95		
TOTAL GASTOS			418,851.57
INGRESOS		580,510.69	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	580,510.69		
TOTAL INGRESOS			580,510.69

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

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DE 2025

ACTIVO		14,682,521.74
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	991,709.24	6,186,521.74
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,192,000.00	
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		14,682,521.74
PASIVO		14,682,521.74
PASIVO CORRIENTE		4,469,339.62
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	13,773.63	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,068.26	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	4,421,763.74	
PASIVO NO CORRIENTE		10,877,921.68
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,237,846.68	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-664,739.56
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	240,040.65	
TOTAL PASIVO		14,682,521.74

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 JULIO DEL 2025

INGRESOS		811,932.12
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	811,932.12	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		571,891.47
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	62,216.54	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	2,455.37	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	39,900.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	11,227.79	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,633.38	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	7,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	508,655.98	
INTERESES VALORES TITULARIZACION		
OTROS GASTOS	1,018.95	
OTROS GASTOS		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		240,040.65

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 JULIO DE 2025

BANCOS			991,709.24
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		991,677.63	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	43,779.83		
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	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			8,496,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		8,496,000.00	
TOTAL ACTIVOS			14,682,521.74
PROVISIONES			4,469,339.62
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		13,773.63	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	7,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	6,540.29		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,068.26	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	68.28		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		4,421,763.74	
PRINCIPAL	4,376,584.00		
INTERESES	45,179.74		
PASIVO NO CORRIENTE			10,213,182.12
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,237,846.68	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		240,040.65	
TOTAL PASIVOS			14,682,521.74

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2025

EGRESOS			571,891.47
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			
		62,216.54	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		2,455.37	
CENTRALES DE DEPÓSITO	2,455.37		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		39,900.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	39,900.00		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		11,227.79	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	11,227.79		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,633.38	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,633.38		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		7,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	7,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		508,655.98	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		508,655.98	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	508,655.98		
OTROS GASTOS		1,018.95	
OTROS GASTOS		1,018.95	
PUBLICACIONES	1,018.95		
TOTAL GASTOS			571,891.47
INGRESOS		811,932.12	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	811,932.12		
TOTAL INGRESOS			811,932.12

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2025

ACTIVO		14,212,891.35
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	994,078.85	5,716,891.35
ACTIVOS EN TITULARIZACION	4,720,000.00	
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		14,212,891.35
PASIVO		14,212,891.35
PASIVO CORRIENTE		4,076,039.08
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	16,144.26	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,067.24	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	4,026,093.59	
PASIVO NO CORRIENTE		10,760,252.35
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,120,177.35	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-623,400.08
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	281,380.13	
TOTAL PASIVO		14,212,891.35

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 AGOSTO DEL 2025

INGRESOS		927,494.24
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	927,494.24	927,494.24
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		646,114.11
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	71,101.29	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	2,802.81	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	45,600.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	12,831.76	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,866.72	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	8,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	573,993.87	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	573,993.87	
OTROS GASTOS	1,018.95	
OTROS GASTOS	1,018.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		281,380.13

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 AGOSTO DE 2025

BANCOS			994,078.85
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		994,047.24	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	46,149.44		
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	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			8,496,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		8,496,000.00	
TOTAL ACTIVOS			14,212,891.35
PROVISIONES			4,076,039.08
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		16,144.26	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	8,000.00		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	8,144.26		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,067.24	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	67.26		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		4,026,093.59	
PRINCIPAL	3,982,385.00		
INTERESES	43,708.59		
PASIVO NO CORRIENTE			10,136,852.27
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,120,177.35	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		281,380.13	
TOTAL PASIVOS			14,212,891.35

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
DETALLE DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2025

EGRESOS				646,114.11
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			71,101.29	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		2,802.81		
CENTRALES DE DEPÓSITO	2,802.81			
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		45,600.00		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	45,600.00			
POR CLASIFICACION DE RIESGO		12,831.76		
CLASIFICADORAS DE RIESGO	12,831.76			
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,866.72		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,866.72			
POR HONORARIOS PROFESIONALES		8,000.00		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	8,000.00			
GASTOS FINANCIEROS			573,993.87	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		573,993.87		
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	573,993.87			
OTROS GASTOS			1,018.95	
OTROS GASTOS		1,018.95		
PUBLICACIONES	1,018.95			
TOTAL GASTOS				646,114.11
INGRESOS			927,494.24	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	927,494.24			
TOTAL INGRESOS				927,494.24

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

ACTIVO		13,743,709.04
ACTIVO CORRIENTE	5,247,709.04	
BANCOS	996,896.54	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	4,248,000.00	
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		13,743,709.04
PASIVO		13,743,709.04
PASIVO CORRIENTE	3,678,890.50	
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	18,981.57	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,064.15	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,626,110.79	
PASIVO NO CORRIENTE	10,642,567.15	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,002,492.15	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-577,748.61	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	327,031.60	
TOTAL PASIVO		13,743,709.04

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 SEPTIEMBRE DEL 2025

INGRESOS		1,042,974.71
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	1,042,974.71	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS		
EGRESOS		715,943.11
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	79,984.00	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	3,148.21	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	51,300.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	14,435.73	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,100.06	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	9,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	634,940.16	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	634,940.16	
OTROS GASTOS	1,018.95	
OTROS GASTOS	1,018.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		327,031.60

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 SEPTIEMBRE DE 2025

BANCOS			996,896.54
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		996,864.93	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	48,967.13		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			4,248,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		4,248,000.00	
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			13,743,709.04
PROVISIONES			3,678,890.50
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		18,981.57	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	9,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	9,748.23		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,064.15	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	64.17		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		3,626,110.79	
PRINCIPAL	3,586,074.00		
INTERESES	40,036.79		
PASIVO NO CORRIENTE			10,064,818.54
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS		3,002,492.15	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		327,031.60	
TOTAL PASIVOS			13,743,709.04

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

EGRESOS			715,943.11
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		79,984.00	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		3,148.21	
CENTRALES DE DEPÓSITO	3,148.21		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		51,300.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	51,300.00		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		14,435.73	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	14,435.73		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,100.06	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,100.06		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		9,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	9,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		634,940.16	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		634,940.16	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	634,940.16		
OTROS GASTOS		1,018.95	
OTROS GASTOS		1,018.95	
PUBLICACIONES	1,018.95		
TOTAL GASTOS			715,943.11
INGRESOS		1,042,974.71	
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	1,042,974.71		
TOTAL INGRESOS			1,042,974.71

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2025

ACTIVO			13,274,094.09
ACTIVO CORRIENTE		4,778,094.09	
BANCOS	999,281.59		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	3,776,000.00		
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			13,274,094.09
PASIVO			13,274,094.09
PASIVO CORRIENTE		3,283,351.45	
COMISIONES POR PAGAR	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	21,352.20		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,062.03		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,228,203.23		
PASIVO NO CORRIENTE		10,522,985.57	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	7,640,075.00		
INGRESOS DIFERIDOS	2,882,910.57		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-532,242.93	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	372,537.28		
TOTAL PASIVO			13,274,094.09

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 OCTUBRE DEL 2025

INGRESOS		1,158,291.13
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	<u>1,158,291.13</u>	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>1,158,291.13</u>	
EGRESOS		785,753.85
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	<u>88,866.63</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	3,493.53	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	57,000.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	16,039.70	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,333.40	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	10,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	<u>695,868.27</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	695,868.27	
OTROS GASTOS	<u>1,018.95</u>	
OTROS GASTOS	1,018.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>372,537.28</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 OCTUBRE DE 2025

BANCOS			999,281.59
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		999,249.98	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	51,352.18		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			3,776,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		3,776,000.00	
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			13,274,094.09
PROVISIONES			3,283,351.45
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		21,352.20	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	10,000.00		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	11,352.20		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,062.03	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	62.05		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		3,228,203.23	
PRINCIPAL	3,187,640.00		
INTERESES	40,563.23		
PASIVO NO CORRIENTE			9,990,742.64
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		7,640,075.00	
INGRESOS DIFERIDOS		2,882,910.57	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		372,537.28	
TOTAL PASIVOS			13,274,094.09

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****88,866.63**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

3,493.53

CENTRALES DE DEPÓSITO

3,493.53

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

57,000.00

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

57,000.00

POR CLASIFICACION DE RIESGO

16,039.70

CLASIFICADORAS DE RIESGO

16,039.70

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,333.40

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,333.40

POR HONORARIOS PROFESIONALES

10,000.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

10,000.00

GASTOS FINANCIEROS**695,868.27**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

695,868.27

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

695,868.27

OTROS GASTOS**1,018.95**

OTROS GASTOS

1,018.95

PUBLICACIONES

1,018.95

TOTAL GASTOS**785,753.85****INGRESOS****1,158,291.13**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

1,158,291.13

TOTAL INGRESOS**1,158,291.13**

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

ACTIVO		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	
TOTAL ACTIVO		12,807,279.07
PASIVO		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	
TOTAL PASIVO		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		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

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			2,882,252.66
COMISIONES POR PAGAR		15,733.99	
POR CUSTODIA	15,733.99		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		24,189.51	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	11,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	12,956.17		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,059.97	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,198.64		
CEDEVAL	59.99		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		2,824,269.19	
PRINCIPAL	2,787,071.00		
INTERESES	37,198.19		
PASIVO NO CORRIENTE			9,925,026.41
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	
TOTAL PASIVOS			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			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

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

ACTIVO		12,331,598.29
ACTIVO CORRIENTE	6,667,598.29	
BANCOS	1,000,785.79	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,664,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	2,812.50	
ACTIVO NO CORRIENTE	5,664,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	5,664,000.00	
TOTAL ACTIVO		12,331,598.29
PASIVO		12,331,598.29
PASIVO CORRIENTE	5,094,152.35	
COMISIONES POR PAGAR	15,500.65	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	18,795.84	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,055.47	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	5,041,800.39	
PASIVO NO CORRIENTE	7,670,221.90	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	5,020,196.00	
INGRESOS DIFERIDOS	2,650,025.90	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-432,775.96	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	472,004.25	
TOTAL PASIVO		12,331,598.29

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 DICIEMBRE DEL 2025

INGRESOS		1,388,826.07
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	<u>1,388,826.07</u>	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>1,388,826.07</u>	
EGRESOS		916,821.82
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	<u>106,627.75</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	4,180.05	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	68,400.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	19,247.64	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,800.06	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>12,000.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS	<u>809,175.12</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>809,175.12</u>	
OTROS GASTOS	<u>1,018.95</u>	
OTROS GASTOS	<u>1,018.95</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>472,004.25</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 DICIEMBRE DE 2025

BANCOS			1,000,785.79
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		1,000,754.18	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.80		
CUENTA DISCRECIONAL	52,856.38		
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			5,664,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		5,664,000.00	
TOTAL ACTIVOS			12,331,598.29
PROVISIONES			5,094,152.35
COMISIONES POR PAGAR		15,500.65	
POR CUSTODIA	15,500.65		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		18,795.84	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	12,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	6,562.50		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		18,055.47	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,196.28		
CEDEVAL	57.85		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		5,041,800.39	
PRINCIPAL	5,004,235.00		
INTERESES	37,565.39		
PASIVO NO CORRIENTE			7,237,445.94
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		5,020,196.00	
INGRESOS DIFERIDOS		2,650,025.90	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-904,780.21	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		472,004.25	
TOTAL PASIVOS			12,331,598.29

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025****EGRESOS****916,821.82****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****106,627.75**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

4,180.05

CENTRALES DE DEPÓSITO

4,180.05

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

68,400.00

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

68,400.00

POR CLASIFICACION DE RIESGO

19,247.64

CLASIFICADORAS DE RIESGO

19,247.64

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,800.06

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,800.06

POR HONORARIOS PROFESIONALES

12,000.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

12,000.00

GASTOS FINANCIEROS**809,175.12**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

809,175.12

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

809,175.12

OTROS GASTOS**1,018.95**

OTROS GASTOS

1,018.95

PUBLICACIONES

1,018.95

TOTAL GASTOS**916,821.82****INGRESOS****1,388,826.07**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

1,388,826.07

TOTAL INGRESOS**1,388,826.07**