

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2025

ACTIVO		205,711,907.20
ACTIVO CORRIENTE		32,096,907.20
BANCOS	5,343,690.70	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	43,216.50	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	26,710,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		173,615,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	173,615,000.00	
TOTAL ACTIVO		205,711,907.20
PASIVO		205,711,907.20
PASIVO CORRIENTE		20,736,562.92
COMISIONES POR PAGAR	4,615.48	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	13,317.53	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,046.60	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	20,712,568.73	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	14.58	
PASIVO NO CORRIENTE		213,887,286.92
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS	67,062,854.83	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-28,911,942.64
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	91,140.01	
TOTAL PASIVO		205,711,907.20

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

AL 31 DE ENERO DEL 2025

INGRESOS		1,023,348.37
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	1,023,348.37	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	1,023,348.37	
EGRESOS		932,208.36
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	80,127.66	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	2,702.56	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	71,150.08	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	4,375.01	
POR AUDITORIA EXTERNA	233.34	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,666.67	
GASTOS FINANCIEROS	852,080.70	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	852,080.70	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		91,140.01

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DEL 2025

BANCOS			5,343,690.70
BANCO CUSCATLAN		4,841,576.83	
CUENTA DISCRECIONAL	2,666,706.98		
CUENTA RESTRINGIDA	2,174,869.85		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	153.06		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	110.75		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		501,850.06	
CUENTA RESTRINGIDA	501,850.06		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			43,216.50
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		43,216.50	
ORIGINADOR	43,216.50		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			26,710,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		26,710,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			173,615,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		173,615,000.00	
TOTAL ACTIVOS			205,711,907.20
PROVISIONES			20,736,562.92
COMISIONES POR PAGAR		4,615.48	
POR CUSTODIA	4,615.48		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		13,317.53	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	1,666.78		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	1,666.78		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	2,083.74		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	7,666.89		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		6,046.60	
PUBLICACIONES	5,177.66		
CEDEVAL	868.94		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		20,712,568.73	
PRINCIPAL	20,155,359.45		
INTERESES	557,209.28		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		14.58	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	14.58		
PASIVO NO CORRIENTE			184,975,344.28
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS		67,062,854.83	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		91,140.01	
TOTAL PASIVOS			205,711,907.20

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

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	2,702.56
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>2,702.56</u>
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	71,150.08
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>71,150.08</u>
POR CLASIFICACION DE RIESGO	4,375.01
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>4,375.01</u>
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	233.34
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>233.34</u>
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,666.67
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>1,666.67</u>

80,127.66**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS	852,080.70
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>852,080.70</u>

852,080.70**TOTAL GASTOS****932,208.36****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	1,016,103.86
INGRESOS POR INVERSIONES	<u>7,244.51</u>

1,023,348.37**TOTAL INGRESOS****1,023,348.37**

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2025

ACTIVO		203,045,105.46
ACTIVO CORRIENTE	29,430,105.46	
BANCOS	5,361,988.96	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	29,116.50	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	24,039,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	173,615,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	173,615,000.00	
TOTAL ACTIVO		203,045,105.46
PASIVO		203,045,105.46
PASIVO CORRIENTE	18,890,735.99	
COMISIONES POR PAGAR	4,615.48	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	18,359.20	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,001.20	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	18,861,745.66	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	14.45	
PASIVO NO CORRIENTE	212,883,353.39	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS	66,058,921.30	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-28,728,983.92	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	274,098.73	
TOTAL PASIVO		203,045,105.46

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2025

INGRESOS		2,015,749.05
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	2,015,749.05	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>2,015,749.05</u>	
EGRESOS		1,741,650.32
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	151,674.80	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	5,363.14	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	134,761.63	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	7,750.01	
POR AUDITORIA EXTERNA	466.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	3,333.34	
GASTOS FINANCIEROS	1,589,975.52	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>1,589,975.52</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>274,098.73</u></u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DEL 2025

BANCOS			5,361,988.96
BANCO CUSCATLAN		4,859,869.14	
CUENTA DISCRECIONAL	2,685,356.80		
CUENTA RESTRINGIDA	2,174,512.34		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	153.06		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	110.75		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		501,856.01	
CUENTA RESTRINGIDA	501,856.01		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			29,116.50
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		29,116.50	
ORIGINADOR	29,116.50		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			24,039,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		24,039,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			173,615,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		173,615,000.00	
TOTAL ACTIVOS			203,045,105.46
PROVISIONES			18,890,735.99
COMISIONES POR PAGAR		4,615.48	
POR CUSTODIA	4,615.48		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		18,359.20	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	3,333.45		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	3,333.45		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	3,125.41		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	8,333.55		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		6,001.20	
PUBLICACIONES	5,177.66		
CEDEVAL	823.54		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		18,861,745.66	
PRINCIPAL	18,389,189.44		
INTERESES	472,556.22		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		14.45	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	14.45		
PASIVO NO CORRIENTE			184,154,369.47
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS		66,058,921.30	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		274,098.73	
TOTAL PASIVOS			203,045,105.46

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2025

EGRESOS			1,741,650.32
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			151,674.80
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		5,363.14	
CENTRALES DE DEPÓSITO	5,363.14		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		134,761.63	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	134,761.63		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		7,750.01	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	7,750.01		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		466.68	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	466.68		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		3,333.34	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	3,333.34		
GASTOS FINANCIEROS			1,589,975.52
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		1,589,975.52	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	1,589,975.52		
TOTAL GASTOS			1,741,650.32
INGRESOS			2,015,749.05
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		2,002,057.91	
INGRESOS POR INVERSIONES		13,691.14	
TOTAL INGRESOS			2,015,749.05

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

ACTIVO			200,353,183.77
ACTIVO CORRIENTE			
BANCOS	5,370,183.77	26,738,183.77	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	21,368,000.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		173,615,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	173,615,000.00		
TOTAL ACTIVO			200,353,183.77
PASIVO			200,353,183.77
PASIVO CORRIENTE		17,101,371.77	
COMISIONES POR PAGAR	2,515.48		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	24,134.22		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	1,626.13		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	17,073,083.02		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	12.92		
PASIVO NO CORRIENTE		211,807,445.53	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	146,824,432.09		
INGRESOS DIFERIDOS	64,983,013.44		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-28,555,633.53	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	447,449.12		
TOTAL PASIVO			200,353,183.77

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DEL 2025

INGRESOS		3,075,862.55
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	3,075,862.55	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	3,075,862.55	
EGRESOS		2,628,413.43
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	229,767.60	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	8,057.13	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	204,385.42	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	11,625.02	
POR AUDITORIA EXTERNA	700.02	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	5,000.01	
GASTOS FINANCIEROS	2,397,612.33	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	2,397,612.33	
OTROS GASTOS	1,033.50	
OTROS GASTOS	1,033.50	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		447,449.12

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DEL 2025

BANCOS			5,370,183.77
BANCO CUSCATLAN		4,868,242.85	
CUENTA DISCRECIONAL	2,693,372.99		
CUENTA RESTRINGIDA	<u>2,174,869.86</u>		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	<u>153.06</u>		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>110.75</u>		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		501,677.11	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>501,677.11</u>		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ORIGINADOR		0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			21,368,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		<u>21,368,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			173,615,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		173,615,000.00	
TOTAL ACTIVOS			<u><u>200,353,183.77</u></u>
PROVISIONES			17,101,371.77
COMISIONES POR PAGAR		2,515.48	
POR CUSTODIA	<u>2,515.48</u>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		24,134.22	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	5,000.12		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	466.68		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	5,000.12		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	4,167.08		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	<u>9,500.22</u>		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		1,626.13	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	1,033.50		
CEDEVAL	<u>414.97</u>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		17,073,083.02	
PRINCIPAL	16,527,978.26		
INTERESES	<u>545,104.76</u>		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		12.92	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>12.92</u>		
PASIVO NO CORRIENTE			183,251,812.00
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS		64,983,013.44	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>447,449.12</u>	
TOTAL PASIVOS			<u><u>200,353,183.77</u></u>

0.00

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

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	8,057.13	229,767.60
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>8,057.13</u>	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	204,385.42	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>204,385.42</u>	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	11,625.02	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>11,625.02</u>	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	700.02	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>700.02</u>	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	5,000.01	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>5,000.01</u>	

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES VALORES TITULARIZADOS	2,397,612.33	2,397,612.33
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>2,397,612.33</u>	

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS	1,033.50	1,033.50
ASESORIAS	<u>1,033.50</u>	

TOTAL GASTOS2,628,413.43**INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	3,047,294.89	3,075,862.55
INGRESOS POR INVERSIONES	21,067.66	
OTROS INGRESOS	<u>7,500.00</u>	

TOTAL INGRESOS3,075,862.55

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2025

ACTIVO		197,687,984.06
ACTIVO CORRIENTE	24,072,984.06	
BANCOS	5,375,984.06	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	18,697,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	173,615,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	173,615,000.00	
TOTAL ACTIVO		197,687,984.06
PASIVO		197,687,984.06
PASIVO CORRIENTE	15,233,899.75	
COMISIONES POR PAGAR	2,515.48	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	29,675.90	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,248.36	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	15,199,445.87	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	14.14	
PASIVO NO CORRIENTE	210,779,869.59	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS	63,955,437.50	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-28,325,785.28
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	677,297.37	
TOTAL PASIVO		197,687,984.06

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2025

INGRESOS		4,098,039.90
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	4,098,039.90	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	4,098,039.90	
EGRESOS		3,420,742.53
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	304,798.86	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	10,671.44	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	271,027.35	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	15,500.03	
POR AUDITORIA EXTERNA	933.36	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	6,666.68	
GASTOS FINANCIEROS	3,114,241.67	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	3,114,241.67	
OTROS GASTOS	1,702.00	
OTROS GASTOS	1,702.00	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		677,297.37

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DEL 2025

BANCOS			5,375,984.06
BANCO CUSCATLAN		4,873,864.80	
CUENTA DISCRECIONAL	2,695,419.81		
CUENTA RESTRINGIDA	<u>2,178,444.99</u>		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	<u>153.06</u>		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>110.75</u>		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		501,855.45	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>501,855.45</u>		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			18,697,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		<u>18,697,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			173,615,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		<u>173,615,000.00</u>	
TOTAL ACTIVOS			<u>197,687,984.06</u>
PROVISIONES			15,233,899.75
COMISIONES POR PAGAR		2,515.48	
POR CUSTODIA	<u>2,515.48</u>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		29,675.90	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	6,666.79		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	466.68		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	6,666.79		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	5,208.75		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	<u>10,666.89</u>		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,248.36	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	1,702.00		
CEDEVAL	<u>368.70</u>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		15,199,445.87	
PRINCIPAL	14,742,390.70		
INTERESES	<u>457,055.17</u>		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		14.14	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>14.14</u>		
PASIVO NO CORRIENTE			182,454,084.31
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS		63,955,437.50	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>677,297.37</u>	
TOTAL PASIVOS			<u>197,687,984.06</u>

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DEL 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****304,798.86**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	10,671.44
CENTRALES DE DEPÓSITO	10,671.44
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	271,027.35
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	271,027.35
POR CLASIFICACION DE RIESGO	15,500.03
CLASIFICADORAS DE RIESGO	15,500.03
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	933.36
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	933.36
POR HONORARIOS PROFESIONALES	6,666.68
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	6,666.68

GASTOS FINANCIEROS**3,114,241.67**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS	3,114,241.67
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	3,114,241.67

OTROS GASTOS**1,702.00**

OTROS GASTOS	1,702.00
ASESORIAS	1,702.00

TOTAL GASTOS**3,420,742.53****INGRESOS****4,098,039.90**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	4,062,460.56
INGRESOS POR INVERSIONES	28,079.34
OTROS INGRESOS	7,500.00

TOTAL INGRESOS**4,098,039.90**

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

ACTIVO		195,023,633.62
ACTIVO CORRIENTE		21,408,633.62
BANCOS	5,382,633.62	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	16,026,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		173,615,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	173,615,000.00	
TOTAL ACTIVO		195,023,633.62
PASIVO		195,023,633.62
PASIVO CORRIENTE		13,493,296.65
COMISIONES POR PAGAR	2,515.48	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	35,450.92	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,908.32	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	13,452,408.40	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	13.53	
PASIVO NO CORRIENTE		209,757,280.83
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS	62,932,848.74	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-28,226,943.86
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	776,138.79	
TOTAL PASIVO		195,023,633.62

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2025

INGRESOS		5,120,312.72
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	5,120,312.72	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	5,120,312.72	
EGRESOS		4,344,173.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	381,345.46	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	13,356.89	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	339,113.48	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	19,375.04	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,166.70	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	8,333.35	
GASTOS FINANCIEROS	3,960,457.97	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	3,960,457.97	
OTROS GASTOS	2,370.50	
OTROS GASTOS	2,370.50	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		776,138.79

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE MAYO DEL 2025

BANCOS			5,382,633.62
BANCO CUSCATLAN		4,880,573.71	
CUENTA DISCRECIONAL	2,705,702.49		
CUENTA RESTRINGIDA	<u>2,174,871.22</u>		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	<u>153.06</u>		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>110.75</u>		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		501,796.10	
CUENTA RESTRINGIDA	501,796.10		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			16,026,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		<u>16,026,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			173,615,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		<u>173,615,000.00</u>	
TOTAL ACTIVOS			<u>195,023,633.62</u>
PROVISIONES			13,493,296.65
COMISIONES POR PAGAR		2,515.48	
POR CUSTODIA	<u>2,515.48</u>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		35,450.92	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	8,333.46		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	700.02		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	8,333.46		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	6,250.42		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	<u>11,833.56</u>		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,908.32	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	2,370.50		
CEDEVAL	<u>360.16</u>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		13,452,408.40	
PRINCIPAL	12,919,345.60		
INTERESES	<u>533,062.80</u>		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.53	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>13.53</u>		
PASIVO NO CORRIENTE			181,530,336.97
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		146,824,432.09	
INGRESOS DIFERIDOS		62,932,848.74	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>776,138.79</u>	
TOTAL PASIVOS			<u>195,023,633.62</u>

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DEL 2025

EGRESOS			4,344,173.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			381,345.46
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		13,356.89	
CENTRALES DE DEPÓSITO	13,356.89		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		339,113.48	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	339,113.48		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		19,375.04	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	19,375.04		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,166.70	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,166.70		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		8,333.35	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	8,333.35		
GASTOS FINANCIEROS			3,960,457.97
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		3,960,457.97	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	3,960,457.97		
OTROS GASTOS			2,370.50
OTROS GASTOS		2,370.50	
ASESORIAS	2,370.50		
TOTAL GASTOS			4,344,173.93
INGRESOS			5,120,312.72
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		5,077,506.51	
INGRESOS POR INVERSIONES		35,306.21	
OTROS INGRESOS		7,500.00	
TOTAL INGRESOS			5,120,312.72

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DE 2025

ACTIVO		192,358,643.64
ACTIVO CORRIENTE		34,769,643.64
BANCOS	5,388,643.64	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	29,381,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		157,589,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	157,589,000.00	
TOTAL ACTIVO		192,358,643.64
PASIVO		192,358,643.64
PASIVO CORRIENTE		23,178,288.94
COMISIONES POR PAGAR	2,215.47	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	41,109.27	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,568.52	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	23,131,381.85	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	13.83	
PASIVO NO CORRIENTE		197,234,869.07
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS	61,905,845.09	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-28,054,514.37
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	948,568.28	
TOTAL PASIVO		192,358,643.64

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2025

INGRESOS		6,142,497.36
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	6,142,497.36	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	6,142,497.36	
EGRESOS		5,193,929.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	455,059.92	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	16,026.03	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	404,267.11	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	23,250.05	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,516.71	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	10,000.02	
GASTOS FINANCIEROS	4,735,830.16	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	4,735,830.16	
OTROS GASTOS	3,039.00	
OTROS GASTOS	3,039.00	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		948,568.28

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE JUNIO DEL 2025

BANCOS			5,388,643.64
BANCO CUSCATLAN		4,686,633.82	
CUENTA DISCRECIONAL	2,711,894.70		
CUENTA RESTRINGIDA	<u>1,974,739.12</u>		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	<u>153.06</u>		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>110.75</u>		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		701,746.01	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>701,746.01</u>		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			29,381,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		<u>29,381,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		<u>157,589,000.00</u>	
TOTAL ACTIVOS			<u><u>192,358,643.64</u></u>
PROVISIONES			23,178,288.94
COMISIONES POR PAGAR		2,215.47	
POR CUSTODIA	<u>2,215.47</u>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		41,109.27	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	10,000.13		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	816.69		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	10,000.13		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	7,292.09		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	<u>13,000.23</u>		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,568.52	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	3,039.00		
CEDEVAL	<u>351.86</u>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		23,131,381.85	
PRINCIPAL	22,609,848.97		
INTERESESES	<u>521,532.88</u>		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.83	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>13.83</u>		
PASIVO NO CORRIENTE			169,180,354.70
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS		61,905,845.09	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>948,568.28</u>	
TOTAL PASIVOS			<u><u>192,358,643.64</u></u>

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
DETALLE DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DEL 2025

EGRESOS			5,193,929.08
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			455,059.92
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	16,026.03		
CENTRALES DE DEPÓSITO	16,026.03		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		404,267.11	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	404,267.11		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		23,250.05	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	23,250.05		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,516.71	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,516.71		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		10,000.02	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	10,000.02		
GASTOS FINANCIEROS			4,735,830.16
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		4,735,830.16	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	4,735,830.16		
OTROS GASTOS			3,039.00
OTROS GASTOS		3,039.00	
ASESORIAS	3,039.00		
TOTAL GASTOS			5,193,929.08
INGRESOS			6,142,497.36
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	6,092,356.43		
INGRESOS POR INVERSIONES	42,640.93		
OTROS INGRESOS	7,500.00		
TOTAL INGRESOS			6,142,497.36

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

ACTIVO		189,693,127.46
ACTIVO CORRIENTE	32,104,127.46	
BANCOS	5,394,127.46	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	26,710,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	157,589,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	157,589,000.00	
TOTAL ACTIVO		189,693,127.46
PASIVO		189,693,127.46
PASIVO CORRIENTE	21,330,314.87	
COMISIONES POR PAGAR	2,215.47	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	46,184.27	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,528.41	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	21,277,373.49	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	13.23	
PASIVO NO CORRIENTE	196,212,226.74	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS	60,883,202.76	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-27,849,414.15	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,153,668.50	
TOTAL PASIVO		189,693,127.46

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2025

INGRESOS		7,164,001.66
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	7,164,001.66	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	7,164,001.66	
EGRESOS		6,010,333.16
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	530,051.86	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	18,702.86	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	470,807.20	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	27,125.06	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,750.05	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	11,666.69	
GASTOS FINANCIEROS	5,476,573.80	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	5,476,573.80	
OTROS GASTOS	3,707.50	
OTROS GASTOS	3,707.50	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,153,668.50

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DEL 2025

BANCOS			5,394,127.46
BANCO CUSCATLAN		4,692,190.58	
CUENTA DISCRECIONAL	2,717,660.91		
CUENTA RESTRINGIDA	<u>1,974,529.67</u>		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	<u>153.06</u>		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>110.75</u>		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		701,673.07	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>701,673.07</u>		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			26,710,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		<u>26,710,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		<u>157,589,000.00</u>	
TOTAL ACTIVOS			<u>189,693,127.46</u>
PROVISIONES			21,330,314.87
COMISIONES POR PAGAR		2,215.47	
POR CUSTODIA	<u>2,215.47</u>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		46,184.27	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	11,666.80		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	350.01		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	11,666.80		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	8,333.76		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	<u>14,166.90</u>		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		4,528.41	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	3,707.50		
CEDEVAL	<u>643.25</u>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		21,277,373.49	
PRINCIPAL	20,768,009.75		
INTERESESES	<u>509,363.74</u>		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.23	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>13.23</u>		
PASIVO NO CORRIENTE			168,362,812.59
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS		60,883,202.76	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>1,153,668.50</u>	
TOTAL PASIVOS			<u>189,693,127.46</u>

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DEL 2025

EGRESOS			6,010,333.16
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			530,051.86
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		18,702.86	
CENTRALES DE DEPÓSITO	18,702.86		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		470,807.20	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	470,807.20		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		27,125.06	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	27,125.06		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,750.05	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,750.05		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		11,666.69	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	11,666.69		
GASTOS FINANCIEROS			5,476,573.80
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		5,476,573.80	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	5,476,573.80		
OTROS GASTOS			3,707.50
OTROS GASTOS		3,707.50	
ASESORIAS	3,707.50		
TOTAL GASTOS			6,010,333.16
INGRESOS			7,164,001.66
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		7,107,076.48	
INGRESOS POR INVERSIONES		49,425.18	
OTROS INGRESOS		7,500.00	
TOTAL INGRESOS			7,164,001.66

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2025

ACTIVO		187,028,687.79
ACTIVO CORRIENTE		29,439,687.79
BANCOS	5,400,687.79	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	24,039,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		157,589,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	157,589,000.00	
TOTAL ACTIVO		187,028,687.79
PASIVO		187,028,687.79
PASIVO CORRIENTE		19,525,232.28
COMISIONES POR PAGAR	2,215.47	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	51,992.61	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,200.29	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	19,465,810.40	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	13.51	
PASIVO NO CORRIENTE		195,188,124.14
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS	59,859,100.16	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-27,684,668.63
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,318,414.02	
TOTAL PASIVO		187,028,687.79

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DEL 2025

INGRESOS		8,185,926.76
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	8,185,926.76	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	8,185,926.76	
EGRESOS		6,867,512.74
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	604,762.34	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	21,375.38	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	536,570.14	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	31,500.07	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,983.39	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	13,333.36	
GASTOS FINANCIEROS	6,258,374.40	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	6,258,374.40	
OTROS GASTOS	4,376.00	
OTROS GASTOS	4,376.00	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,318,414.02

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DEL 2025

BANCOS			5,400,687.79
BANCO CUSCATLAN		4,698,038.68	
CUENTA DISCRECIONAL	2,723,507.07		
CUENTA RESTRINGIDA	1,974,531.61		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	153.06		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	110.75		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		702,385.30	
CUENTA RESTRINGIDA	702,385.30		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			24,039,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		24,039,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		157,589,000.00	
TOTAL ACTIVOS			187,028,687.79
PROVISIONES			19,525,232.28
COMISIONES POR PAGAR		2,215.47	
POR CUSTODIA	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		51,992.61	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	13,333.47		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	116.67		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	13,333.47		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	9,375.43		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	15,833.57		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		5,200.29	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	4,376.00		
CEDEVAL	646.63		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		19,465,810.40	
PRINCIPAL	18,943,583.80		
INTERESESES	522,226.60		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.51	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	13.51		
PASIVO NO CORRIENTE			167,503,455.51
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS		59,859,100.16	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,318,414.02	
TOTAL PASIVOS			187,028,687.79

0.00

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

EGRESOS			6,867,512.74
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			604,762.34
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		21,375.38	
CENTRALES DE DEPÓSITO	21,375.38		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		536,570.14	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	536,570.14		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		31,500.07	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	31,500.07		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,983.39	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,983.39		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		13,333.36	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	13,333.36		
GASTOS FINANCIEROS			6,258,374.40
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		6,258,374.40	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	6,258,374.40		
OTROS GASTOS			4,376.00
OTROS GASTOS		4,376.00	
ASESORIAS	4,376.00		
TOTAL GASTOS			6,867,512.74
INGRESOS			8,185,926.76
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		8,121,637.50	
INGRESOS POR INVERSIONES		56,789.26	
OTROS INGRESOS		7,500.00	
TOTAL INGRESOS			8,185,926.76

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

ACTIVO			184,365,737.29
ACTIVO CORRIENTE		26,776,737.29	
BANCOS	5,408,737.29		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	21,368,000.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		157,589,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	157,589,000.00		
TOTAL ACTIVO			184,365,737.29
PASIVO			184,365,737.29
PASIVO CORRIENTE		17,661,031.32	
COMISIONES POR PAGAR	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	57,767.63		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,848.51		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	17,595,186.36		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	13.35		
PASIVO NO CORRIENTE		194,163,110.68	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	135,329,023.98		
INGRESOS DIFERIDOS	58,834,086.70		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-27,458,404.71	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,544,677.94		
TOTAL PASIVO			184,365,737.29

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

INGRESOS		9,207,712.22
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	9,207,712.22	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	9,207,712.22	
EGRESOS		7,663,034.28
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	676,095.34	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	24,031.93	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	599,467.32	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	35,375.08	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,216.73	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	15,000.03	
GASTOS FINANCIEROS	6,981,894.44	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	6,981,894.44	
OTROS GASTOS	5,044.50	
OTROS GASTOS	5,044.50	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,544,677.94

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

BANCOS			5,408,737.29
BANCO CUSCATLAN		4,706,088.06	
CUENTA DISCRECIONAL	2,731,665.93		
CUENTA RESTRINGIDA	1,974,422.13		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	153.06		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	110.75		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		702,385.42	
CUENTA RESTRINGIDA	702,385.42		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			21,368,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		21,368,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		157,589,000.00	
TOTAL ACTIVOS			184,365,737.29
PROVISIONES			17,661,031.32
COMISIONES POR PAGAR		2,215.47	
POR CUSTODIA	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		57,767.63	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	15,000.14		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	350.01		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	15,000.14		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	10,417.10		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	17,000.24		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		5,848.51	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	5,044.50		
CEDEVAL	626.35		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		17,595,186.36	
PRINCIPAL	17,109,391.61		
INTERESES	485,794.75		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.35	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	13.35		
PASIVO NO CORRIENTE			166,704,705.97
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS		58,834,086.70	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,544,677.94	
TOTAL PASIVOS			184,365,737.29

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
DETALLE DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2025

EGRESOS			7,663,034.28
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			676,095.34
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	24,031.93		
CENTRALES DE DEPÓSITO	24,031.93		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		599,467.32	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	599,467.32		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		35,375.08	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	35,375.08		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,216.73	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,216.73		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		15,000.03	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	15,000.03		
PAPELERÍA Y ÚTILES (3)	4.25		
GASTOS FINANCIEROS			6,981,894.44
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		6,981,894.44	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	6,981,894.44		
OTROS GASTOS			5,044.50
OTROS GASTOS		5,044.50	
ASESORIAS	5,044.50		
TOTAL GASTOS			7,663,034.28
INGRESOS			9,207,712.22
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		9,136,018.31	
INGRESOS POR INVERSIONES		64,193.91	
OTROS INGRESOS		7,500.00	
TOTAL INGRESOS			9,207,712.22

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

ACTIVO		181,700,902.69
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS	5,414,902.69	24,111,902.69
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	18,697,000.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		157,589,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	157,589,000.00	
TOTAL ACTIVO		181,700,902.69
PASIVO		181,700,902.69
PASIVO CORRIENTE		15,784,186.57
COMISIONES POR PAGAR	2,215.47	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	62,959.30	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	6,508.25	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	15,712,490.78	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	12.77	
PASIVO NO CORRIENTE		193,140,792.97
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS	57,811,768.99	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-27,224,076.85
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,779,005.80	
TOTAL PASIVO		181,700,902.69

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

INGRESOS		10,229,556.33
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	10,229,556.33	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>10,229,556.33</u>	
EGRESOS		8,450,550.53
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	748,613.53	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	26,695.69	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	663,663.40	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	39,250.09	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,333.40	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	16,666.70	
GASTOS FINANCIEROS	7,696,224.00	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>7,696,224.00</u>	
OTROS GASTOS	5,713.00	
OTROS GASTOS	<u>5,713.00</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>1,779,005.80</u></u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE 2025

BANCOS			5,414,902.69
BANCO CUSCATLAN		4,712,331.30	
CUENTA DISCRECIONAL	2,737,801.93		
CUENTA RESTRINGIDA	1,974,529.37		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	153.06		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	110.75		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		702,307.58	
CUENTA RESTRINGIDA	702,307.58		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR ORIGINADOR		0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			18,697,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		18,697,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		157,589,000.00	
TOTAL ACTIVOS			181,700,902.69
PROVISIONES			15,784,186.57
COMISIONES POR PAGAR		2,215.47	
POR CUSTODIA	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		62,959.30	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	16,666.81		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	16,666.81		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	11,458.77		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	18,166.91		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		6,508.25	
PUBLICACIONES	177.66		
ASESORIAS	5,713.00		
CEDEVAL	617.59		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		15,712,490.78	
PRINCIPAL	15,239,057.98		
INTERESES	473,432.80		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		12.77	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12.77		
PASIVO NO CORRIENTE			165,916,716.12
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98	
INGRESOS DIFERIDOS		57,811,768.99	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,779,005.80	
TOTAL PASIVOS			181,700,902.69

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
DETALLE DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2025

EGRESOS			8,450,550.53
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			748,613.53
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		26,695.69	
CENTRALES DE DEPÓSITO	26,695.69		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		663,663.40	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	663,663.40		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		39,250.09	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	39,250.09		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,333.40	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,333.40		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		16,666.70	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	16,666.70		
PAPELERÍA Y ÚTILES (3)	4.25		
GASTOS FINANCIEROS			7,696,224.00
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		7,696,224.00	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	7,696,224.00		
OTROS GASTOS			5,713.00
OTROS GASTOS		5,713.00	
ASESORIAS	5,713.00		
TOTAL GASTOS			8,450,550.53
INGRESOS			10,229,556.33
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		10,150,259.87	
INGRESOS POR INVERSIONES		71,796.46	
OTROS INGRESOS		7,500.00	
TOTAL INGRESOS			10,229,556.33

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE			179,010,735.88
BANCOS		21,421,735.88	
Cuentas y documentos por cobrar	5,394,069.36		
Activos en titularización	0.00		
Gastos pagados por anticipado por servicios	16,026,000.00		
	1,666.52		
ACTIVO NO CORRIENTE		157,589,000.00	
Activos en titularización	157,589,000.00		
TOTAL ACTIVO			179,010,735.88

PASIVO

PASIVO CORRIENTE			179,010,735.88
COMISIONES POR PAGAR		13,899,228.34	
Honorarios profesionales por pagar	2,215.47		
Otras cuentas por pagar	43,260.84		
Obligaciones por titularización (Corto Plazo)	7,107.23		
Impuestos y retenciones por pagar	13,846,631.77		
	13.03		
PASIVO NO CORRIENTE		192,114,351.61	
Obligaciones por titularización de activos	135,329,023.98		
Ingresos diferidos	56,785,327.63		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-27,002,844.07	
Reservas de excedentes anteriores	-29,003,082.65		
Excedentes del ejercicio	2,000,238.58		
TOTAL PASIVO			179,010,735.88

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		11,251,115.00
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	11,251,115.00	

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		9,250,876.42
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	29,343.72	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	725,032.74	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	43,125.10	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,566.74	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	18,333.37	
GASTOS FINANCIEROS		8,426,089.00
INTERESES VALORES TITULARIZACION	8,426,089.00	
OTROS GASTOS		6,381.50
OTROS GASTOS	6,381.50	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>2,000,238.58</u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

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

BANCOS			5,394,069.36	
BANCO CUSCATLAN		4,691,422.31		
CUENTA DISCRECIONAL	2,717,000.00			
CUENTA RESTRINGIDA	1,974,422.31			
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06		
CUENTA DISCRECIONAL	153.06			
BANCO ATLANTIDA		110.75		
CUENTA RESTRINGIDA	110.75			
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		702,383.24		
CUENTA RESTRINGIDA	702,383.24			
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR				0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00		
ORIGINADOR				
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			16,026,000.00	
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		16,026,000.00		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			1,666.52	
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADOS		1,666.52		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			157,589,000.00	
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		157,589,000.00		
TOTAL ACTIVOS			179,010,735.88	
PROVISIONES			13,899,228.34	0.00
COMISIONES POR PAGAR				
POR CUSTODIA	2,215.47	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		43,260.84		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES				
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34			
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	18,333.48			
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	12,500.44			
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	12,193.58			
OTRAS CUENTA POR PAGAR		7,107.23		
PUBLICACIONES	116.66			
ASESORIAS	6,381.50			
CEDEVAL	609.07			
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		13,846,631.77		
PRINCIPAL	13,385,035.28			
INTERESES	461,596.49			
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		13.03		
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	13.03			
PASIVO NO CORRIENTE			165,111,507.54	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		135,329,023.98		
INGRESOS DIFERIDOS		56,785,327.63		
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,000,238.58		
TOTAL PASIVOS			179,010,735.88	

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DEL 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	29,343.72
CENTRALES DE DEPÓSITO	29,343.72
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	725,032.74
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	725,032.74
POR CLASIFICACION DE RIESGO	43,125.10
CLASIFICADORAS DE RIESGO	43,125.10
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74
POR HONORARIOS PROFESIONALES	18,333.37
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	18,333.37
PAPELERÍA Y ÚTILES (3)	4.25

818,405.92**9,250,876.42****GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS	8,426,089.00
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	8,426,089.00

8,426,089.00**OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS	6,381.50
ASESORIAS	6,381.50

6,381.50**TOTAL GASTOS****9,250,876.42****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	11,164,283.58
INGRESOS POR INVERSIONES	79,331.42
OTROS INGRESOS	7,500.00

11,251,115.00**TOTAL INGRESOS****11,251,115.00**

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2025

ACTIVO		176,316,993.86
ACTIVO CORRIENTE		34,753,993.86
BANCOS	5,372,993.86	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	29,381,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	0.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		141,563,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	141,563,000.00	
TOTAL ACTIVO		176,316,993.86
PASIVO		176,316,993.86
PASIVO CORRIENTE		23,812,750.54
COMISIONES POR PAGAR	2,215.47	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	26,902.51	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	716.88	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	23,782,903.22	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	12.46	
PASIVO NO CORRIENTE		179,253,820.86
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	123,490,632.85	
INGRESOS DIFERIDOS	55,763,188.01	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-26,749,577.54
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-29,003,082.65	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	2,253,505.11	
TOTAL PASIVO		176,316,993.86

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025

INGRESOS		12,272,533.32
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	12,272,533.32	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>12,272,533.32</u>	
EGRESOS		10,019,028.21
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	889,444.63	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	31,998.63	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	787,641.69	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	47,000.11	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,800.06	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	19,999.89	
GASTOS FINANCIEROS	9,122,533.58	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>9,122,533.58</u>	
OTROS GASTOS	7,050.00	
OTROS GASTOS	<u>7,050.00</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>2,253,505.11</u></u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

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

BANCOS			5,372,993.86
BANCO CUSCATLAN		4,670,422.51	
CUENTA DISCRECIONAL	2,695,892.23		
CUENTA RESTRINGIDA	1,974,530.08		
BANCO DE AMERICA CENTRAL		153.06	
CUENTA DISCRECIONAL	153.06		
BANCO ATLANTIDA		110.75	
CUENTA RESTRINGIDA	110.75		
BANCO ZUL DE EL SALVADOR, S.A.		702,307.74	
CUENTA RESTRINGIDA	702,307.74		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			0.00
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		0.00	
ORIGINADOR			
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			29,381,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		29,381,000.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			141,563,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		141,563,000.00	
TOTAL ACTIVOS			176,316,993.86
PROVISIONES			23,812,750.54
COMISIONES POR PAGAR		2,215.47	
POR CUSTODIA	2,215.47		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		26,902.51	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES			
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	0.15		
CLASIFICACIONES DE RIESGO GLOBAL VENTURE	13,542.11		
CLASIFICACIONES DE RIESGO SC RIESGO	13,360.25		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		716.88	
PUBLICACIONES	116.66		
CEDEVAL	600.22		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		23,782,903.22	
PRINCIPAL	23,333,799.24		
INTERESES	449,103.98		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		12.46	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	12.46		
PASIVO NO CORRIENTE			152,504,243.32
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		123,490,632.85	
INGRESOS DIFERIDOS		55,763,188.01	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-29,003,082.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		2,253,505.11	
TOTAL PASIVOS			176,316,993.86

0.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES LAGEO 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****10,019,028.21****889,444.63**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

31,998.63

CENTRALES DE DEPÓSITO

31,998.63

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

787,641.69

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

787,641.69

POR CLASIFICACION DE RIESGO

47,000.11

CLASIFICADORAS DE RIESGO

47,000.11

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,800.06

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,800.06

POR HONORARIOS PROFESIONALES

19,999.89

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

19,999.89

PAPELERÍA Y ÚTILES (3)

4.25

GASTOS FINANCIEROS**9,122,533.58**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

9,122,533.58

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

9,122,533.58

OTROS GASTOS**7,050.00**

OTROS GASTOS

7,050.00

ASESORIAS

7,050.00

TOTAL GASTOS**10,019,028.21****INGRESOS****12,272,533.32**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

12,178,159.73

INGRESOS POR INVERSIONES

86,873.59

OTROS INGRESOS

7,500.00

TOTAL INGRESOS**12,272,533.32**