

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

ACTIVO		22,000,774.37
ACTIVO CORRIENTE		3,148,774.37
BANCOS	666,899.37	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,480,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	1,875.00	
ACTIVO NO CORRIENTE		18,852,000.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	18,852,000.00	
TOTAL ACTIVO		22,000,774.37
PASIVO		22,000,774.37
PASIVO CORRIENTE		1,771,333.96
COMISIONES POR PAGAR	15,417.57	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	16,666.82	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,676.25	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	1,725,573.32	
PASIVO NO CORRIENTE		21,428,071.60
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	15,685,542.00	
INGRESOS DIFERIDOS	5,742,529.60	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-1,198,631.19
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-1,282,194.36	
DEFICIT DEL EJERCICIO	83,563.17	
TOTAL PASIVO		22,000,774.37

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 OCTUBRE DE 2023

INGRESOS		1,173,997.47
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	1,173,997.47	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>1,173,997.47</u>	
EGRESOS		1,090,434.30
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	89,965.78	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	4,590.68	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	57,000.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	16,041.70	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,333.40	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>10,000.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS	997,968.52	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>997,968.52</u>	
OTROS GASTOS	2,500.00	
OTROS GASTOS	<u>2,500.00</u>	
DEFICIT DEL EJERCICIO		<u><u>83,563.17</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 2023

BANCOS			666,899.37
BANCO DE DAVIVIENDA		100.01	
CUENTA DISCRECIONAL	100.00		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
		<hr/>	
BANCO CUSCATLAN		666,799.36	
CUENTA RESTRINGIDA	623,897.27		
CUENTA DISCRECIONAL	42,902.09		
		<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			2,480,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		2,480,000.00	
		<hr/>	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS			1,875.00
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		1,875.00	
		<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			18,852,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		18,852,000.00	
		<hr/>	
TOTAL ACTIVOS			22,000,774.37
			<hr/> <hr/>
PROVISIONES			1,771,333.96
COMISIONES POR PAGAR		15,417.57	
POR CUSTODIA	15,417.57		
	<hr/>		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		16,666.82	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	10,000.00		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	6,666.82		
	<hr/>		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		13,676.25	
PUBLICACIONES	9,822.64		
CEDEVAL	52.27		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
	<hr/>		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,725,573.32	
PRINCIPAL	1,660,683.00		
INTERESESES	64,890.32		
	<hr/>		
PASIVO NO CORRIENTE			20,229,440.41
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		15,685,542.00	
INGRESOS DIFERIDOS		5,742,529.60	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-1,282,194.36	
DEFICIT DEL EJERCICIO		83,563.17	
		<hr/>	
TOTAL PASIVOS			22,000,774.37
			<hr/> <hr/>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**DETALLE DE GASTOS****AL 31 DE OCTUBRE DE 2023****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		4,590.68	
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>4,590.68</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		57,000.00	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>57,000.00</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		16,041.70	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>16,041.70</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,333.40	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>2,333.40</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		10,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>10,000.00</u>		

89,965.78**1,090,434.30****GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		997,968.52	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>997,968.52</u>		

997,968.52**OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS		2,500.00	
PUBLICACIONES	<u>2,500.00</u>		

2,500.00**TOTAL GASTOS****1,090,434.30****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		1,173,997.47	
--	--	--------------	--

1,173,997.47**TOTAL INGRESOS****1,173,997.47**