

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO 2025

ACTIVO		50,007,340.00
ACTIVO CORRIENTE	5,846,011.08	
BANCOS	2,556,092.64	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.04	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	3,285,242.25	
IMPUESTOS	4,676.15	
ACTIVO NO CORRIENTE	44,161,328.92	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	44,161,328.92	
TOTAL ACTIVO		50,007,340.00
PASIVO		50,007,340.00
PASIVO CORRIENTE	3,346,791.78	
DOCUMENTOS POR PAGAR	63,000.10	
COMISIONES POR PAGAR	960.00	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	21,166.49	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,100.41	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,197,774.84	
IMPUESTOS Y RETENCIONES	60,789.94	
PASIVO NO CORRIENTE	44,002,850.47	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	44,002,850.47	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	2,657,697.75	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	2,009,511.40	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	648,186.35	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		50,007,340.00
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL		
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL DEUDORAS		148,360,000.00
CRÉDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS	148,360,000.00	
CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL ACREEDORAS		148,360,000.00
CONTROL DE CRÉDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS	148,360,000.00	

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 2025

INGRESOS		3,345,321.81
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	3,345,321.81	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	3,345,321.81	
EGRESOS		2,697,135.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	168,596.85	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	147,130.16	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	12,833.31	
POR AUDITORIA EXTERNA	1,633.38	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	7,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	2,528,538.61	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	2,528,538.61	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		648,186.35

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01
ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO 2025

BANCOS		2,556,092.64
BANCO AGRÍCOLA / DISCRECIONAL	1,057,762.36	
BANCO AGRÍCOLA / CTA RESTRINGIDA	1,497,893.78	
BANCO AGRÍCOLA / CTA COLECTORA	194.5	
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL / CTA COLECTORA	242.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR		0.04
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.04	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		3,285,242.25
PRINCIPAL	2,986,748.17	
INTERESES	298,494.08	
IMPUESTOS		4,676.15
IVA A CUENTA POR RETENCIÓN	4,676.15	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		44,161,328.92
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	44,161,328.92	
TOTAL ACTIVOS		50,007,340.00
PROVISIONES		47,349,642.25
DOCUMENTOS POR PAGAR		63,000.10
ORIGINADOR	63,000.10	
COMISIONES POR PAGAR		960.00
POR CUSTODIA	960.00	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		21,166.49
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	7,000.00	
POR SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	13,933.15	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,100.41
PUBLICACIONES	1,841.65	
CEDEVAL	1,258.76	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		3,197,774.84
PRINCIPAL	3,050,375.80	
INTERESES	147,399.04	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		60,789.94
IVA DÉBITO FISCAL	60,789.94	
PASIVO NO CORRIENTE		44,002,850.47
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	44,002,850.47	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		2,657,697.75
EXCEDENTES OBLIGATORIOS AL FIN DEL PERÍODO ANTERIOR	2,009,511.40	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	648,186.35	
TOTAL PASIVOS		50,007,340.00

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO 2025

EGRESOS			2,697,135.46
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			168,596.85
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		147,130.16	
CENTRAL DE DEPOSITOS	7,926.32		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	139,203.84		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		12,833.31	
PACIFIC CREDIT RATING	7,000.00		
GLOBAL VENTURE	5,833.31		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,633.38	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,633.38		
HONORARIOS PROFESIONALES		7,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	7,000.00		
GASTOS FINANCIEROS			2,528,538.61
INTERESES VALORES TITULARIZACION		2,528,538.61	
TOTAL GASTOS			2,697,135.46
INGRESOS			3,345,321.81
INTERESES		3,345,321.81	
TOTAL INGRESOS			3,345,321.81