

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE 2025

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		49,282,128.18
BANCOS	5,120,799.26	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	2,885,557.13	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	0.04	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	2,230,515.77	
IMPUESTOS	0.00	
	4,726.32	
ACTIVO NO CORRIENTE		44,161,328.92
ACTIVOS EN TITULARIZACION	44,161,328.92	
TOTAL ACTIVO		49,282,128.18

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		49,282,128.18
DOCUMENTOS POR PAGAR	2,261,278.10	
COMISIONES POR PAGAR	63,000.10	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	960.00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	13,899.81	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,107.98	
IMPUESTOS Y RETENCIONES	2,118,867.99	
	61,442.22	
PASIVO NO CORRIENTE		44,002,850.47
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	44,002,850.47	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		3,017,999.61
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	2,009,511.40	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,008,488.21	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		49,282,128.18

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 ACREDITADORAS		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 30 DE NOVIEMBRE 2025

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	5,214,361.81
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	5,214,361.81

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	4,205,873.60
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	263,113.41
POR CLASIFICACION DE RIESGO	229,380.04
POR AUDITORIA EXTERNA	20,166.63
POR HONORARIOS PROFESIONALES	2,566.74
	11,000.00
GASTOS FINANCIEROS	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	3,942,760.19
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,008,488.21

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 30 DE NOVIEMBRE 2025

BANCOS		2,885,557.13
BANCO AGRÍCOLA / DISCRECIONAL	1,387,226.85	
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		2,230,515.77
PRINCIPAL	1,954,155.38	
INTERESES	276,360.39	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO		0.00
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE	-	
IMPUESTOS		4,726.32
IVA A CUENTA POR RETENCIÓN	4,726.32	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		44,161,328.92
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	44,161,328.92	
TOTAL ACTIVOS		49,282,128.18
PROVISIONES		46,264,128.57
DOCUMENTOS POR PAGAR		63,000.10
ORIGINADOR	63,000.10	
COMISIONES POR PAGAR		960.00
POR CUSTODIA	960.00	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		13,899.81
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	11,000.00	
POR SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA	233.34	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	2,666.47	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,107.98
PUBLICACIONES	1,841.65	
CEDEVAL	1,266.33	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		2,118,867.99
PRINCIPAL	1,987,561.99	
INTERESES	131,306.00	
IMPUUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		61,442.22
IVA DÉBITO FISCAL	61,442.22	
PASIVO NO CORRIENTE		44,002,850.47
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	44,002,850.47	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		3,017,999.61
EXCEDENTES OBLIGATORIOS AL FIN DEL PERÍODO ANTERIOR	2,009,511.40	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,008,488.21	
TOTAL PASIVOS		49,282,128.18

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 2025

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		4,205,873.60
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	229,380.04	<u>263,113.41</u>
CENTRAL DE DEPOSITOS	12,458.42	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>216,921.62</u>	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	20,166.63	
PACIFIC CREDIT RATING	11,000.00	
GLOBAL VENTURE	<u>9,166.63</u>	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,566.74	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>2,566.74</u>	
HONORARIOS PROFESIONALES	11,000.00	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	<u>11,000.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS		<u>3,942,760.19</u>
INTERESES VALORES TITULARIZACION	3,942,760.19	
TOTAL GASTOS		<u>4,205,873.60</u>
INGRESOS		5,214,361.81
INTERESES	5,214,361.81	
TOTAL INGRESOS		<u>5,214,361.81</u>