

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

<b>ACTIVO</b>			<b>49,282,128.18</b>
ACTIVO CORRIENTE		5,120,799.26	
BANCOS	2,885,557.13		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.04		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,230,515.77		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00		
IMPUESTOS	4,726.32		
ACTIVO NO CORRIENTE		44,161,328.92	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	44,161,328.92		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>49,282,128.18</b>
<b>PASIVO</b>			<b>49,282,128.18</b>
PASIVO CORRIENTE		2,261,278.10	
DOCUMENTOS POR PAGAR	63,000.10		
COMISIONES POR PAGAR	960.00		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	13,899.81		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,107.98		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,118,867.99		
IMPUESTOS Y RETENCIONES	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		
<b>TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO</b>			<b>49,282,128.18</b>
<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL</b>			
<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL DEUDORAS</b>			<b>148,360,000.00</b>
CRÉDITOS A FAVOR NO UTILIZADOS		148,360,000.00	
<b>CUENTAS DE ORDEN Y CONTROL ACREEDORAS</b>			<b>148,360,000.00</b>
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		5,214,361.81
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	5,214,361.81	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	5,214,361.81	
EGRESOS		4,205,873.60
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	263,113.41	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	229,380.04	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	20,166.63	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,566.74	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	11,000.00	
GASTOS FINANCIEROS	3,942,760.19	
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**

<b>BANCOS</b>		<b>2,885,557.13</b>
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	
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>0.04</b>
OTRAS CUENTAS POR COBRAR	0.04	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>		<b>2,230,515.77</b>
PRINCIPAL	1,954,155.38	
INTERESES	276,360.39	
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO</b>		<b>0.00</b>
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE	-	
<b>IMPUESTOS</b>		<b>4,726.32</b>
IVA A CUENTA POR RETENCIÓN	4,726.32	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>44,161,328.92</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	44,161,328.92	
<b>TOTAL ACTIVOS</b>		<b>49,282,128.18</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>46,264,128.57</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>63,000.10</b>
ORIGINADOR	63,000.10	
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>960.00</b>
POR CUSTODIA	960.00	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		<b>13,899.81</b>
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	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		<b>3,107.98</b>
PUBLICACIONES	1,841.65	
CEDEVAL	1,266.33	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		<b>2,118,867.99</b>
PRINCIPAL	1,987,561.99	
INTERESES	131,306.00	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		<b>61,442.22</b>
IVA DÉBITO FISCAL	61,442.22	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>44,002,850.47</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	44,002,850.47	
<b>EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION</b>		<b>3,017,999.61</b>
EXCEDENTES OBLIGATORIOS AL FIN DEL PERÍODO ANTERIOR	2,009,511.40	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,008,488.21	
<b>TOTAL PASIVOS</b>		<b>49,282,128.18</b>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 2025

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