

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA 03

BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE	43,259,585.83
BANCOS	3,664,185.83
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,465,085.83
	2,199,100.00
ACTIVO NO CORRIENTE	39,595,400.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	39,595,400.00
	43,259,585.83
TOTAL ACTIVO	43,259,585.83

PASIVO

PASIVO CORRIENTE	43,259,585.83
DOCUMENTOS POR PAGAR	1,180,700.03
COMISIONES POR PAGAR	338,910.09
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	262.16
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	29,276.50
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	29,139.98
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	783,104.77
	6.53
PASIVO NO CORRIENTE	46,852,824.91
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	25,776,730.68
INGRESOS DIFERIDOS	21,076,094.23
DEFICIT ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	-4,773,939.11
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-4,258,496.68
DEFICIT DEL EJERCICIO	-515,442.43
TOTAL PASIVO	43,259,585.83

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General

Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador



FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA 03

ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	1,674,566.40
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	1,657,253.22
INGRESOS POR INVERSIONES	17,313.18
INGRESOS POR INVERSIONES	<u>17,313.18</u>

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	2,190,008.83
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	171,069.90
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	7,242.65
POR CLASIFICACION DE RIESGO	124,285.55
POR AUDITORIA EXTERNA	23,458.30
POR HONORARIOS PROFESIONALES	2,333.40
	<u>13,750.00</u>
GASTOS FINANCIEROS	2,018,938.93
INTERESES VALORES TITULARIZACION	2,018,938.93
DEFICIT DEL EJERCICIO	<u>-515,442.43</u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA 03

ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

BANCOS

BANCO DE AMÉRICA CENTRAL		1,465,085.83
CUENTA DISCRECIONAL	816,843.97	
CUENTA RESTRINGIDA	<u>4,000.00</u>	
BANCO ATLANTIDA		5,793.55
CUENTA RESTRINGIDA	<u>5,793.55</u>	
BANCO CUSCATLAN		245.42
CUENTA RESTRINGIDA	<u>245.42</u>	
BANCO INDUSTRIAL		638,202.89
CUENTA RESTRINGIDA	<u>638,202.89</u>	

ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN

ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		2,199,100.00
		<u>2,199,100.00</u>

ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO

ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		39,595,400.00
TOTAL ACTIVOS		<u>43,259,585.83</u>

PROVISIONES

DOCUMENTOS POR PAGAR		1,180,700.03
ORIGINADOR	338,910.09	
COMISIONES POR PAGAR		262.16
POR CUSTODIA	<u>262.16</u>	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		29,276.50
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	5,000.00	
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	3,874.91	
CLASIFICACIONES SCRIESGOS	<u>20,401.59</u>	

OTRAS CUENTA POR PAGAR

PUBLICACIONES	6,759.02	
CEDEVAL	8,630.96	
ASESORIAS, PROMOCION Y OBSERVACION CIUDAD	<u>13,750.00</u>	
		29,139.98

OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS

PRINCIPAL	776,216.63	
INTERESESSES	<u>6,888.14</u>	

IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR

RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	6.53	
		6.53

PASIVO NO CORRIENTE

OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		25,776,730.68
INGRESOS DIFERIDOS		21,076,094.23

EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN

EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	\$ (4,258,496.68)	
DEFICIT DEL EJERCICIO	<u>\$ (515,442.43)</u>	
TOTAL PASIVOS		<u>43,259,585.83</u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA 03**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025****EGRESOS**

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		2,190,008.83
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		171,069.90
CENTRALES DE DEPÓSITO	7,242.65	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>7,242.65</u>	124,285.55
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	<u>124,285.55</u>	
POR CLASIFICACION DE RIESGO		23,458.30
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>23,458.30</u>	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,333.40
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>2,333.40</u>	
POR HONORARIOS PROFESIONALES		13,750.00
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>13,750.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS		2,018,938.93
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		2,018,938.93
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>2,018,938.93</u>	
TOTAL GASTOS		<u>2,190,008.83</u>

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		1,674,566.40
INGRESOS POR INVERSIONES		<u>17,313.18</u>
TOTAL INGRESOS		<u>1,674,566.40</u>

RESULTADO DEL EJERCICIO**-515,442.43**