

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE 2025

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		49,104,485.86
BANCOS	6,707,854.14	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	2,970,033.75	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	0.04	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	3,733,271.97	
IMPUESTOS	0.00	
	<u>4,548.38</u>	
ACTIVO NO CORRIENTE		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	42,396,631.72	
TOTAL ACTIVO		49,104,485.86

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		49,103,485.86
DOCUMENTOS POR PAGAR	3,793,711.46	
COMISIONES POR PAGAR	63,000.10	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	960.00	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	15,499.80	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	3,106.13	
IMPUESTOS Y RETENCIONES	3,652,016.54	
	<u>59,128.89</u>	
PASIVO NO CORRIENTE		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	42,201,719.37	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	3,108,055.03	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	2,009,511.40	
TOTAL PASIVO Y PATRIMONIO		49,103,485.86

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 31 DE DICIEMBRE 2025

INGRESOS

INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	5,682,506.31
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>5,682,506.31</u>

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	4,583,962.68
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	286,770.02
POR CLASIFICACION DE RIESGO	249,970.00
POR AUDITORIA EXTERNA	21,999.96
POR HONORARIOS PROFESIONALES	2,800.06
	<u>12,000.00</u>
GASTOS FINANCIEROS	4,297,192.66
INTERESES VALORES TITULARIZACION	4,297,192.66
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>1,098,543.63</u>

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 DICIEMBRE 2025

BANCOS	2,970,033.75
BANCO AGRÍCOLA / DISCRECIONAL	1,471,703.47
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	3,733,271.97
PRINCIPAL	3,443,604.70
INTERESES	289,667.27
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO	0.00
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE	-
IMPUESTOS	4,548.38
IVA A CUENTA POR RETENCIÓN	4,548.38
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO	42,396,631.72
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	42,396,631.72
TOTAL ACTIVOS	49,104,485.86
 PROVISIONES	
DOCUMENTOS POR PAGAR	45,995,430.83
ORIGINADOR	63,000.10
COMISIONES POR PAGAR	960.00
POR CUSTODIA	960.00
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	15,499.80
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	12,000.00
POR SERVICIO DE AUDITORÍA EXTERNA	0
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	3,499.80
OTRAS CUENTA POR PAGAR	3,106.13
PUBLICACIONES	1,841.65
CEDEVAL	1,264.48
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS	3,652,016.54
PRINCIPAL	3,510,433.42
INTERESES	141,583.12
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	59,128.89
IVA DÉBITO FISCAL	59,128.89
PASIVO NO CORRIENTE	42,201,719.37
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	42,201,719.37
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	3,108,055.03
EXCEDENTES OBLIGATORIOS AL FIN DEL PERÍODO ANTERIOR	2,009,511.40
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	1,098,543.63
TOTAL PASIVOS	49,103,485.86

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES APERTURA DE CRÉDITO 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE 2025

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		4,583,962.68
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	249,970.00	286,770.02
CENTRAL DE DEPOSITOS	13,588.15	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	236,381.85	
POR CLASIFICACION DE RIESGO		21,999.96
PACIFIC CREDIT RATING	12,000.00	
GLOBAL VENTURE	9,999.96	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,800.06
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,800.06	
HONORARIOS PROFESIONALES		12,000.00
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	12,000.00	
GASTOS FINANCIEROS		4,297,192.66
INTEFESES VALORES TITULARIZACION	4,297,192.66	
TOTAL GASTOS		4,583,962.68
INGRESOS		5,682,506.31
INTERESES	5,682,506.31	
TOTAL INGRESOS		5,682,506.31