

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2026

<b>ACTIVO</b>			<b>11,374,018.53</b>
ACTIVO CORRIENTE		<u>5,710,018.53</u>	
BANCOS	987,206.03		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	4,720,000.00		
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS	<u>2,812.50</u>		
ACTIVO NO CORRIENTE		<u>5,664,000.00</u>	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	<u>5,664,000.00</u>		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u><u>11,374,018.53</u></u></b>
<b>PASIVO</b>			<b>11,374,018.53</b>
PASIVO CORRIENTE		<u>4,263,511.08</u>	
COMISIONES POR PAGAR	15,500.65		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	6,845.86		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	18,053.53		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	<u>4,223,111.04</u>		
PASIVO NO CORRIENTE		<u>7,433,461.73</u>	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	5,020,196.00		
INGRESOS DIFERIDOS	<u>2,413,265.73</u>		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		<u>-322,954.28</u>	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	-432,775.96		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO	<u>109,821.68</u>		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b><u><u>11,374,018.53</u></u></b>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**  
**ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DEL 2026**

<b>INGRESOS</b>		<b>229,949.13</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	<u>229,949.13</u>	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>229,949.13</u>	
<b>EGRESOS</b>		<b>120,127.45</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	<u>17,759.60</u>	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	684.58	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	11,400.00	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	3,208.34	
POR AUDITORIA EXTERNA	466.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>2,000.00</u>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	<u>102,367.85</u>	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>102,367.85</u>	
<b>OTROS GASTOS</b>	<u>0.00</u>	
OTROS GASTOS	<u>0.00</u>	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u><u>109,821.68</u></u>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General

Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador



FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01

ANEXO BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2026

<b>BANCOS</b>			<b>987,206.03</b>
BANCO DE DAVIVIENDA		31.61	
CUENTA DISCRECIONAL	31.60		
CUENTA RESTRINGIDA	0.01		
BANCO CUSCATLAN		987,174.42	
CUENTA RESTRINGIDA	947,897.97		
CUENTA DISCRECIONAL	39,276.45		
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>			<b>4,720,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		4,720,000.00	
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIOS</b>			<b>2,812.50</b>
OTROS GASTOS POR SERVICIO PAGADOS ANTICIPADO		2,812.50	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>			<b>5,664,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		5,664,000.00	
TOTAL ACTIVOS			<b>11,374,018.53</b>
<b>PROVISIONES</b>			<b>4,263,511.08</b>
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		15,500.65	
POR CUSTODIA	15,500.65		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		6,845.86	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	2,000.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	700.02		
CLASIFICACIONES DE RIESGO	4,145.84		
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		18,053.53	
GASTOS DE VALORIZACIÓN			
PUBLICACIONES	14,196.28		
CEDEVAL	55.91		
OTRAS PROVISIONES	3,801.34		
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		4,223,111.04	
PRINCIPAL	4,124,928.96		
INTERESESES	98,182.08		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>7,110,507.45</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		5,020,196.00	
INGRESOS DIFERIDOS		2,413,265.73	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-432,775.96	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		109,821.68	
TOTAL PASIVOS			<b>11,374,018.53</b>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDIQ 01**

**DETALLE DE GASTOS**

**DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2026**

**EGRESOS**

**120,127.45**

**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

**17,759.60**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

684.58

CENTRALES DE DEPÓSITO

684.58

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

11,400.00

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

11,400.00

POR CLASIFICACION DE RIESGO

3,208.34

CLASIFICADORAS DE RIESGO

3,208.34

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

466.68

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

466.68

POR HONORARIOS PROFESIONALES

2,000.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

2,000.00

**GASTOS FINANCIEROS**

**102,367.85**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

102,367.85

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

102,367.85

**TOTAL GASTOS**

**120,127.45**

**INGRESOS**

**229,949.13**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

229,948.96

INGRESOS POR INVERSIONES

0.17

OTROS INGRESOS

**TOTAL INGRESOS**

**229,949.13**