FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA 03

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

ACTIVO			**40,198,313.29**
ACTIVO CORRIENTE		4,298,913.29	
BANCOS	1,483,813.29		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,815,100.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		35,899,400.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	35,899,400.00		
TOTAL ACTIVO			**40,198,313.29**
PASIVO			**40,198,313.29**
PASIVO CORRIENTE		1,525,947.50	
DOCUMENTOS POR PAGAR	377,796.38		
COMISIONES POR PAGAR	524.32		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	31,719.86		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	28,230.94		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	1,087,675.90		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	0.10		
PASIVO NO CORRIENTE		43,846,428.45	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	24,312,753.60		
INGRESOS DIFERIDOS	19,533,674.85		
DEFICIT ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-5,174,062.66	
RESERVAS DE DEFICIT ANTERIORES	-4,821,000.05		
DEFICIT DEL EJERCICIO	-353,062.61		
TOTAL PASIVO			**40,198,313.29**

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 SEPTIEMBRE DE 2026

INGRESOS			**1,367,577.56**
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		1,353,034.78	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	1,353,034.78		
INGRESSOS POR INVERSIONES		14,542.78	
INGRESOS POR INVERSIONES	14,542.78		
EGRESOS			**1,720,640.17**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		135,085.06	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	4,723.35		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	97,136.68		
POR CLASIFICACION DE RIESGO	19,874.97		
POR AUDITORIA EXTERNA	2,100.06		
POR HONORARIOS PROFESIONALES	11,250.00		
GASTOS FINANCIEROS		1,585,555.11	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	1,585,555.11		
DEFICIT DEL EJERCICIO			**-353,062.61**

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 SEPTIEMBRE DE 2026

BANCOS			**1,483,813.29**
BANCO DE AMÉRICA CENTRAL		829,238.16	
CUENTA DISCRECIONAL	825,238.16		
CUENTA RESTRINGIDA	4,000.00		
BANCO ATLANTIDA		0.00	
CUENTA RESTRINGIDA	0.00		
BANCO CUSCATLAN		245.42	
CUENTA RESTRINGIDA	245.42		
BANCO INDUSTRIAL		654,329.71	
CUENTA RESTRINGIDA	654,329.71		
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			**2,815,100.00**
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		2,815,100.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			**35,899,400.00**
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		35,899,400.00	
TOTAL ACTIVOS			**40,198,313.29**
PROVISIONES			**1,525,947.50**
DOCUMENTOS POR PAGAR		377,796.38	
ORIGINADOR	377,796.38		
COMISIONES POR PAGAR		524.32	
POR CUSTODIA	524.32		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		31,719.86	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	2,500.00		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0.06		
CLASIFICACIONES DE RIESGO PCR	2,208.21		
CLASIFICACIONES SCRIESGOS	27,011.59		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		28,230.94	
PUBLICACIONES	6,702.77		
CEDEVAL	7,778.17		
ASESORIAS, PROMOCION Y OBSERVACION CIUDAD	13,750.00		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,087,675.90	
PRINCIPAL	1,081,991.65		
INTERESESES	5,684.25		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		0.10	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.1		
PASIVO NO CORRIENTE			**43,846,428.45**
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		24,312,753.60	
INGRESOS DIFERIDOS		19,533,674.85	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN			**-5,174,062.66**
DEFICIT ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		$ (4,821,000.05)	
DEFICIT DEL EJERCICIO		$ (353,062.61)	
TOTAL PASIVOS			**40,198,313.29**

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA TECLA 03

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

EGRESOS				**1,720,640.17**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			**135,085.06**	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		4,723.35		
CENTRALES DE DEPÓSITO	4,723.35			
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		97,136.68		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	97,136.68			
POR CLASIFICACION DE RIESGO		19,874.97		
CLASIFICADORAS DE RIESGO	19,874.97			
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		2,100.06		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	2,100.06			
POR HONORARIOS PROFESIONALES		11,250.00		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	11,250.00			
GASTOS FINANCIEROS			**1,585,555.11**	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		1,585,555.11		
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	1,585,555.11			
TOTAL GASTOS				**1,720,640.17**
INGRESOS				**1,367,577.56**
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		1,353,034.78		
INGRESOS POR INVERSIONES		14,542.78		
TOTAL INGRESOS				**1,367,577.56**
RESULTADO DEL EJERCICIO				**-353,062.61**