FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2026

ACTIVO			**30,798,187.09**
ACTIVO CORRIENTE		4,015,042.62	
BANCOS	1,380,798.32		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	0.00		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,634,244.30		
ACTIVO NO CORRIENTE		26,783,144.47	
ACTIVOS INMUEBLES TITULARIZADOS A LARGO PLAZO	26,783,144.47		
TOTAL ACTIVO			**30,798,187.09**
PASIVO			**30,798,187.09**
PASIVO CORRIENTE		3,501,909.85	
DOCUMENTOS POR PAGAR	359,426.33		
COMISIONES POR PAGAR	238.41		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	55,599.98		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	146,025.16		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,939,819.97		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	800.00		
PASIVO NO CORRIENTE		27,703,978.38	
OBLIGACIONES FINANCIERAS DE LARGO PLAZO	27,308,544.93		
INGRESOS DIFERIDOS	395,433.45		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		-407,701.14	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	-397,896.20		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	-9,804.94		
TOTAL PASIVO			**30,798,187.09**

FIRMADOS POR:

Roberto Arturo Valdivieso Aguirre
Representante Legal

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2026

INGRESOS			**1,713,784.00**
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		1,713,784.00	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	1,713,784.00		
EGRESOS			**1,723,588.94**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		414,498.25	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	232,728.64		
POR CLASIFICACION DE RIESGO	18,749.97		
POR AUDITORIA EXTERNA	1,050.00		
POR HONORARIOS PROFESIONALES	151,969.64		
POR SERVICIOS DE VALUACION	10,000.00		
GASTOS FINANCIEROS		1,293,440.19	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	1,293,440.19		
OTROS GASTOS		15,650.50	
OTROS GASTOS	15,650.50		
UTILIDAD DEL EJERCICIO			**-9,804.94**

FIRMADOS POR:

Roberto Arturo Valdivieso Aguirre
Representante Legal



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

ANEXO BALANCE GENERAL

BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE 2026

BANCOS			**1,380,798.32**
BANCO HIPOTECARIO CTA DISCRECIONAL		629,538.16	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA		373,922.16	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA		377,338.00	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			**0.00**
CLIENTES		0.00	
ALCALDIA MUNICIPAL DE ESTANZUELAS	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE TONACATEPEQUE	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE NAHUIZALCO	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE GUADALUPE	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL EL PAISNAL	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE CONCEPCION QUEZALTEPEQUE	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE CHALATENANGO	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE SANTA ELENA	0.00		
ALCALDIA MUNICIPAL DE JUCUARAN	0.00		
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS			**2,634,244.30**
CARTERA DE CREDITOS / BANCOVI		1,969,088.93	
PRINCIPAL	1,927,310.75		
INTERESES	41,778.18		
CARTERA DE CREDITOS / PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES		665,155.37	
PRINCIPAL	638,126.81		
INTERESES	27,028.56		
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS A LARGO PLAZO			**26,783,144.47**
CARTERA DE CREDITOS		26,783,144.47	
BANCOVI	16,564,319.75		
PRIMER BANCO DE LOS TRABAJADORES	10,218,824.72		
TOTAL DE ACTIVOS			**30,798,187.09**
PROVISIONES			
DOCUMENTOS POR PAGAR			**359,426.33**
ORIGINADOR		359,410.86	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		15.47	
COMISIONES POR PAGAR			**238.41**
POR CUSTODIA		238.41	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR			**55,599.98**
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES		9,000.00	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA		350.01	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS		44,249.97	
POR SERVICIOS DE PERITOS VALUADORES		2,000.00	
OTRAS CUENTA POR PAGAR			**146,025.16**
HONORARIOS LEGALES		142,857.14	
CEDEVAL		1,874.17	
BOLSA DE VALORES		1,293.85	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS			**2,939,819.97**
PRINCIPAL		2,749,501.92	
INTERESES		190,318.05	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR			**800.00**
RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		800.00	
PASIVO NO CORRIENTE			**27,703,978.38**
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS LARGO PLAZO		27,308,544.93	
INGRESOS DIFERIDOS		395,433.45	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION			**-407,701.14**
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		-397,896.20	
EXEDENTES DEL EJERCICIO		-9,804.94	
TOTAL DE PASIVOS			**30,798,187.09**

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES CREDITOS MUNICIPALES 01

ANEXO ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE 2026

EGRESOS				**1,723,588.94**
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			**414,498.25**	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		232,728.64		
CENTRAL DE DEPOSITOS	5,661.18			
BOLSA DE VALORES	15,650.50			
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	211,416.96			
POR CLASIFICACION DE RIESGO		18,749.97		
PACIFIC CREDIT RATING	9,000.00			
MOODYS LOCAL ES	9,749.97			
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,050.00		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,050.00			
POR SERVICIOS DE VALUACION		10,000.00		
PERITO VALUADOR	10,000.00			
HONORARIOS PROFESIONALES		151,969.64		
HONORARIOS LEGALES	142,857.14			
PUBLICIDAD Y MERCADEO	112.50			
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES	9,000.00			
GASTOS FINANCIEROS			**1,293,440.19**	
INTERESES VALORES TITULARIZACION		1,293,440.19		
OTROS GASTOS			**15,650.50**	
OTROS GASTOS		15,650.50		
COLOCACION DE VALORES DE TITULARIZACION	15,650.50			
TOTAL GASTOS				**1,723,588.94**
INGRESOS				**1,713,784.00**
CARTERA DE CREDITOS		1,682,354.41		
FLUJOS FUTUROS		31,429.59		
TOTAL INGRESOS				**1,713,784.00**
RESULTADOS DEL EJERCICIO				**-9,804.94**