

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

ACTIVO			12,615,593.85
ACTIVO CORRIENTE		1,417,439.21	
BANCOS	101,388.24		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,315,800.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		11,198,154.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	11,198,154.64		
TOTAL ACTIVO			12,615,593.85
PASIVO			12,615,593.85
PASIVO CORRIENTE		6,498,794.28	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	12,976.47		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,993.19		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,017,207.75		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	664.59		
PASIVO NO CORRIENTE		5,735,619.56	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,076,142.40		
INGRESOS DIFERIDOS	2,659,477.16		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		381,180.01	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	36,719.60		
TOTAL PASIVO			12,615,593.85

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

INGRESOS		371,008.60
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	371,008.60	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	371,008.60	
EGRESOS		334,289.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	35,919.08	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,227.25	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	16,790.07	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	10,500.02	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,499.94	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	5,901.80	
GASTOS FINANCIEROS	298,369.92	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	298,369.92	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		36,719.60

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

BANCOS		101,388.24
BANCO DE AMERICA CENTRAL	101,388.24	
CUENTA DISCRECIONAL	25,397.28	
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		250.97
CASAS DE CORREDORES	250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		1,315,800.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	1,315,800.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		11,198,154.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	11,198,154.64	
TOTAL DE ACTIVOS		12,615,593.85
PROVISIONES		6,498,794.28
DOCUMENTOS POR PAGAR	5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	12,976.47	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	3,921.49	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	166.66	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	8,888.32	
OTRAS CUENTA POR PAGAR	2,993.19	
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	259.5	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS	1,017,207.75	
PRINCIPAL	997,434.92	
INTERESES	19,772.83	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	664.59	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	664.59	
PASIVO NO CORRIENTE		6,116,799.57
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	3,076,142.40	
INGRESOS DIFERIDOS	2,659,477.16	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	36,719.60	
TOTAL DE PASIVOS		12,615,593.85

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2025

EGRESOS			334,289.00
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			35,919.08
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,227.25	
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,227.25		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		16,790.07	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	16,790.07		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		10,500.02	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	10,500.02		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,499.94	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,499.94		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		5,901.80	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	5,901.80		
GASTOS FINANCIEROS			298,369.92
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		298,369.92	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	298,369.92		
TOTAL GASTOS			<u>334,289.00</u>
INGRESOS			371,008.60
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		371,008.60	
TOTAL INGRESOS			<u>371,008.60</u>