

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01
BALANCE GENERAL AL 31 DE JULIO DE 2025

ACTIVO		12,904,552.65
ACTIVO CORRIENTE	1,706,398.01	
BANCOS	97,947.04	
CASAS DE CORREDORES	250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,608,200.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	11,198,154.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	11,198,154.64	
TOTAL ACTIVO		12,904,552.65
PASIVO		12,904,552.65
PASIVO CORRIENTE	6,702,482.60	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	9,349.07	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,993.40	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,224,507.94	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	679.91	
PASIVO NO CORRIENTE	5,829,130.90	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,076,142.40	
INGRESOS DIFERIDOS	2,752,988.50	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	372,939.15	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	28,478.74	
TOTAL PASIVO		12,904,552.65

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 31 DE JULIO DE 2025

INGRESOS		289,085.04
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		289,085.04
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	289,085.04	
EGRESOS		260,606.30
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		28,200.63
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	959.08	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	13,300.51	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	8,166.70	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,166.62	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	4,607.72	
GASTOS FINANCIEROS		232,405.67
INTERESES VALORES TITULARIZACION	232,405.67	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		28,478.74

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 31 DE JULIO DE 2025

BANCOS			97,947.04
BANCO DE AMERICA CENTRAL		97,947.04	
CUENTA DISCRECIONAL	21,956.08		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
Cuentas y documentos por cobrar			250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			1,608,200.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,608,200.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			11,198,154.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		11,198,154.64	
TOTAL DE ACTIVOS			12,904,552.65
PROVISIONES			6,702,482.60
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		9,349.07	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	2,627.41		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	166.66		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	6,555.00		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,993.40	
PUBLICACIONES	2,733.69		
CEDEVAL	259.71		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,224,507.94	
PRINCIPAL	1,207,998.25		
INTERESES	16,509.69		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		679.91	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	679.91		
PASIVO NO CORRIENTE			6,202,070.05
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,076,142.40	
INGRESOS DIFERIDOS		2,752,988.50	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		28,478.74	
TOTAL DE PASIVOS			12,904,552.65

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01
DETALLE DE GASTOS
DEL 01 DE ENERO AL 31 DE JULIO DE 2025

EGRESOS			260,606.30
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		28,200.63	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	959.08		
CENTRALES DE DEPÓSITO	959.08		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	13,300.51		
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	13,300.51		
POR CLASIFICACION DE RIESGO	8,166.70		
CLASIFICADORAS DE RIESGO	8,166.70		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,166.62		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,166.62		
POR HONORARIOS PROFESIONALES	4,607.72		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	4,607.72		
GASTOS FINANCIEROS		232,405.67	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	232,405.67		
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	232,405.67		
TOTAL GASTOS			260,606.30
INGRESOS			289,085.04
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		289,085.04	
TOTAL INGRESOS			289,085.04