

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

ACTIVO

ACTIVO CORRIENTE		12,317,482.00
BANCOS	1,119,327.36	
CASAS DE CORREDORES	95,676.39	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	250.97	
ACTIVO NO CORRIENTE	1,023,400.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	<u>11,198,154.64</u>	
TOTAL ACTIVO	<u>11,198,154.64</u>	<u>12,317,482.00</u>

PASIVO

PASIVO CORRIENTE		12,317,482.00
CUENTAS POR PAGAR	6,276,807.26	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	5,464,952.28	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,303.87	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	2,992.46	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	800,932.58	
PASIVO NO CORRIENTE	<u>626.07</u>	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	5,643,402.46	
INGRESOS DIFERIDOS	3,076,142.40	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	<u>2,567,260.06</u>	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	397,272.28	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	344,460.41	
TOTAL PASIVO	<u>52,811.87</u>	<u>12,317,482.00</u>

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 NOVIEMBRE DE 2025

INGRESOS		452,604.80
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	452,604.80	
	<hr/>	<hr/>
EGRESOS		399,792.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,493.51	43,457.28
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	20,101.29	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	12,833.34	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,833.26	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	7,195.88	
	<hr/>	<hr/>
GASTOS FINANCIEROS		356,335.65
INTERESES VALORES TITULARIZACION	356,335.65	
	<hr/>	<hr/>
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u>52,811.87</u>

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 NOVIEMBRE DE 2025

BANCOS		95,676.39
BANCO DE AMERICA CENTRAL		<u>95,676.39</u>
CUENTA DISCRECIONAL	19,685.43	
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		250.97
CASAS DE CORREDORES		<u>250.97</u>
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		1,023,400.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		<u>1,023,400.00</u>
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		11,198,154.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		<u>11,198,154.64</u>
TOTAL DE ACTIVOS		<u>12,317,482.00</u>
 PROVISIONES		
DOCUMENTOS POR PAGAR		6,276,807.26
ORIGINADOR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		7,303.87
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDO	5,215.57	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	166.66	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	1,921.64	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,992.46
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	258.77	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		800,932.58
PRINCIPAL	781,908.00	
INTERESES	19,024.58	<u>800,932.58</u>
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		626.07
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA		<u>626.07</u>
PASIVO NO CORRIENTE		6,040,674.74
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,076,142.40
INGRESOS DIFERIDOS		2,567,260.06
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		344,460.41
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		52,811.87
TOTAL DE PASIVOS		<u>12,317,482.00</u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

EGRESOS

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		399,792.93
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,493.51	43,457.28
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,493.51	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	20,101.29	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	20,101.29	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	12,833.34	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	12,833.34	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,833.26	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,833.26	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	7,195.88	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	7,195.88	
GASTOS FINANCIEROS		356,335.65
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	356,335.65	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	356,335.65	
TOTAL GASTOS		<u>399,792.93</u>
INGRESOS		452,604.80
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	452,604.80	
TOTAL INGRESOS		<u>452,604.80</u>