

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

<b>ACTIVO</b>			<b>12,317,482.00</b>
ACTIVO CORRIENTE		1,119,327.36	
BANCOS	95,676.39		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,023,400.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		11,198,154.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	11,198,154.64		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>12,317,482.00</b>
<b>PASIVO</b>			<b>12,317,482.00</b>
PASIVO CORRIENTE		6,276,807.26	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	7,303.87		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,992.46		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	800,932.58		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	626.07		
PASIVO NO CORRIENTE		5,643,402.46	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,076,142.40		
INGRESOS DIFERIDOS	2,567,260.06		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		397,272.28	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	52,811.87		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>12,317,482.00</b>

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	452,604.80	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	452,604.80	
EGRESOS		399,792.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	43,457.28	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,493.51	
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	
GASTOS FINANCIEROS	356,335.65	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	356,335.65	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		52,811.87

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**

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

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2025

EGRESOS			399,792.93
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			43,457.28
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,493.51	
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>