

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE AGOSTO DE 2026

ACTIVO			11,001,128.85
ACTIVO CORRIENTE		1,557,374.21	
BANCOS	94,478.24		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,462,000.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		9,443,754.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	9,443,754.64		
TOTAL ACTIVO			11,001,128.85
PASIVO			11,001,128.85
PASIVO CORRIENTE		6,707,843.95	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	6,987.02		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,819.06		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,232,522.41		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	444.14		
PASIVO NO CORRIENTE		3,781,716.70	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,624,572.23		
INGRESOS DIFERIDOS	2,157,144.47		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		511,568.20	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	405,928.51		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	105,639.69		
TOTAL PASIVO			11,001,128.85

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 31 DE AGOSTO DE 2026

INGRESOS		322,237.17
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	322,237.17	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	322,237.17	
EGRESOS		216,597.48
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	28,172.13	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,164.71	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	10,966.31	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	9,433.28	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,333.36	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	5,274.47	
GASTOS FINANCIEROS	188,425.35	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	188,425.35	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		105,639.69

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 AGOSTO DE 2026

BANCOS			94,478.24
BANCO DE AMERICA CENTRAL		94,478.24	
CUENTA DISCRECIONAL	18,487.28		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			1,462,000.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,462,000.00	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIO			645.00
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE		645	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			9,443,754.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		9,443,754.64	
TOTAL DE ACTIVOS			11,001,128.85
PROVISIONES			6,707,843.95
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
COMISIONES POR PAGAR		119.04	
POR CUSTODIA	119.04		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		6,987.02	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOR	3,137.08		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	333.36		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	3,516.58		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,819.06	
PUBLICACIONES	2,564.94		
CEDEVAL	254.12		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,232,522.41	
PRINCIPAL	1,221,615.65		
INTERESES	10,906.76		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		444.14	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	444.14		
PASIVO NO CORRIENTE			4,293,284.90
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		1,624,572.23	
INGRESOS DIFERIDOS		2,157,144.47	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		405,928.51	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		105,639.69	
TOTAL DE PASIVOS			11,001,128.85

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE AGOSTO DE 2026**

EGRESOS			216,597.48
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		28,172.13	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,164.71	
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,164.71		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		10,966.31	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	10,966.31		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		9,433.28	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	9,433.28		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,333.36	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,333.36		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		5,274.47	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	5,274.47		
GASTOS FINANCIEROS		188,425.35	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		188,425.35	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	188,425.35		
TOTAL GASTOS			<u><u>216,597.48</u></u>
INGRESOS			322,237.17
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		322,237.17	
TOTAL INGRESOS			<u><u>322,237.17</u></u>