

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01
BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

ACTIVO		10,855,788.10
ACTIVO CORRIENTE	1,412,033.46	
BANCOS	95,982.49	
CASAS DE CORREDORES	250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,315,800.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	9,443,754.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	9,443,754.64	
TOTAL ACTIVO		10,855,788.10
PASIVO		10,855,788.10
PASIVO CORRIENTE	6,591,328.06	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	7,867.02	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,818.67	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,115,147.27	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	423.78	
PASIVO NO CORRIENTE	3,735,864.74	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,624,572.23	
INGRESOS DIFERIDOS	2,111,292.51	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	528,595.30	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	405,928.51	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	122,666.79	
TOTAL PASIVO		10,855,788.10

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 2026

INGRESOS		362,076.02
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	362,076.02	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	362,076.02	
EGRESOS		239,409.23
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	31,471.13	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	1,294.07	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	12,110.95	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	10,624.94	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,500.03	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	5,941.14	
GASTOS FINANCIEROS	207,938.10	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	207,938.10	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		122,666.79

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 2026

BANCOS			95,982.49
BANCO DE AMERICA CENTRAL		95,982.49	
CUENTA DISCRECIONAL	19,991.53		
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	
GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIO			0.00
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE		0	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			9,443,754.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		9,443,754.64	
TOTAL DE ACTIVOS			10,855,788.10
PROVISIONES			6,591,328.06
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		7,867.02	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	3,803.75		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0.03		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	4,063.24		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,818.67	
PUBLICACIONES	2,564.94		
CEDEVAL	253.73		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,115,147.27	
PRINCIPAL	1,106,241.64		
INTERESES	8,905.63		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		423.78	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	423.78		
PASIVO NO CORRIENTE			4,264,460.04
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		1,624,572.23	
INGRESOS DIFERIDOS		2,111,292.51	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		405,928.51	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		122,666.79	
TOTAL DE PASIVOS			10,855,788.10

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2026

EGRESOS			239,409.23
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			31,471.13
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		1,294.07	
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,294.07		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		12,110.95	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	12,110.95		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		10,624.94	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	10,624.94		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,500.03	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,500.03		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		5,941.14	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	5,941.14		
GASTOS FINANCIEROS			207,938.10
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		207,938.10	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	207,938.10		
TOTAL GASTOS			<u>239,409.23</u>
INGRESOS			362,076.02
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		362,076.02	
TOTAL INGRESOS			<u>362,076.02</u>