

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2025

ACTIVO			13,575,136.19
ACTIVO CORRIENTE		1,499,781.55	
BANCOS	104,730.58		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,394,800.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		12,075,354.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	12,075,354.64		
TOTAL ACTIVO			13,575,136.19
PASIVO			13,575,136.19
PASIVO CORRIENTE		6,454,666.27	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	15,891.30		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,224.89		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	969,840.32		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	757.48		
PASIVO NO CORRIENTE		6,774,309.68	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,748,209.12		
INGRESOS DIFERIDOS	3,026,100.56		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		346,160.24	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	1,699.83		
TOTAL PASIVO			13,575,136.19

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

AL 31 DE ENERO DE 2025

INGRESOS		41,453.43
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	41,453.43	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	41,453.43	
EGRESOS		39,753.60
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	3,964.88	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	135.68	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	1,995.89	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	1,166.66	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	0.00	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	666.65	
GASTOS FINANCIEROS	35,788.72	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	35,788.72	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		1,699.83

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 ENERO DE 2025

BANCOS			104,730.58
BANCO DE AMERICA CENTRAL		104,730.58	
CUENTA DISCRECIONAL	28,739.62		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
Cuentas y Documentos por Cobrar			250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			1,394,800.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,394,800.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			12,075,354.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS			13,575,136.19
PROVISIONES			6,454,666.27
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		15,891.30	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	6,686.34		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	9,204.96		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,224.89	
PUBLICACIONES	2,977.69		
CEDEVAL	247.20		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		969,840.32	
PRINCIPAL	951,790.88		
INTERESES	18,049.44		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		757.48	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	757.48		
PASIVO NO CORRIENTE			7,120,469.92
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS		3,026,100.56	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		1,699.83	
TOTAL DE PASIVOS			13,575,136.19

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

AL 31 DE ENERO DE 2025

EGRESOS				39,753.60
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			3,964.88	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		135.68		
CENTRALES DE DEPÓSITO	135.68			
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		1,995.89		
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	1,995.89			
POR CLASIFICACION DE RIESGO		1,166.66		
CLASIFICADORAS DE RIESGO	1,166.66			
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		0.00		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	0.00			
POR HONORARIOS PROFESIONALES		666.65		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	666.65			
GASTOS FINANCIEROS			35,788.72	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		35,788.72		
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	35,788.72			
TOTAL GASTOS				39,753.60
INGRESOS				41,453.43
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		41,453.43		
TOTAL INGRESOS				41,453.43

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2025

ACTIVO		13,537,968.46
ACTIVO CORRIENTE	1,462,613.82	
BANCOS	107,062.85	
CASAS DE CORREDORES	250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,355,300.00	
ACTIVO NO CORRIENTE	12,075,354.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	12,075,354.64	
TOTAL ACTIVO		13,537,968.46
PASIVO		13,537,968.46
PASIVO CORRIENTE	6,453,643.06	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	18,224.63	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,223.30	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	966,484.84	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	758.01	
PASIVO NO CORRIENTE	6,732,471.66	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS	2,984,262.54	
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION	351,853.74	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	7,393.33	
TOTAL PASIVO		13,537,968.46

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 28 DE FEBRERO DE 2025

INGRESOS		82,901.52
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	82,901.52	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	82,901.52	
EGRESOS		75,508.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	8,401.68	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	269.75	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	3,798.63	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	2,333.32	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	666.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,333.30	
GASTOS FINANCIEROS	67,106.51	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	67,106.51	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		7,393.33

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 28 DE FEBRERO DE 2025

BANCOS			107,062.85
BANCO DE AMERICA CENTRAL		107,062.85	
CUENTA DISCRECIONAL	31,071.89		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			1,355,300.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,355,300.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			12,075,354.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS			13,537,968.46
PROVISIONES			6,453,643.06
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		18,224.63	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	7,352.99		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	500.02		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	10,371.62		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,223.30	
PUBLICACIONES	2,977.69		
CEDEVAL	245.61		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		966,484.84	
PRINCIPAL	951,790.88		
INTERESES	14,693.96		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		758.01	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	758.01		
PASIVO NO CORRIENTE			7,084,325.40
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS		2,984,262.54	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		7,393.33	
TOTAL DE PASIVOS			13,537,968.46

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2025

EGRESOS				75,508.19
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			8,401.68	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		269.75		
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>269.75</u>			
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		3,798.63		
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	<u>3,798.63</u>			
POR CLASIFICACION DE RIESGO		2,333.32		
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>2,333.32</u>			
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		666.68		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>666.68</u>			
POR HONORARIOS PROFESIONALES		1,333.30		
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>1,333.30</u>			
GASTOS FINANCIEROS			67,106.51	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		67,106.51		
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>67,106.51</u>			
TOTAL GASTOS				<u><u>75,508.19</u></u>
INGRESOS				82,901.52
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		82,901.52		
TOTAL INGRESOS				<u><u>82,901.52</u></u>

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

ACTIVO			13,492,061.72
ACTIVO CORRIENTE		1,416,707.08	
BANCOS	100,656.11		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,315,800.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		12,075,354.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	12,075,354.64		
TOTAL ACTIVO			13,492,061.72
PASIVO			13,492,061.72
PASIVO CORRIENTE		6,450,591.79	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	11,891.24		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,223.30		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	969,840.31		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	684.66		
PASIVO NO CORRIENTE		6,686,700.46	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,748,209.12		
INGRESOS DIFERIDOS	2,938,491.34		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		354,769.47	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	10,309.06		
TOTAL PASIVO			13,492,061.72

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 MARZO DE 2025

INGRESOS		124,288.72
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	124,288.72	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	124,288.72	
EGRESOS		113,979.66
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	12,199.86	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	405.43	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,794.52	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	3,499.98	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	499.98	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,999.95	
GASTOS FINANCIEROS	101,779.80	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	101,779.80	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		10,309.06

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 MARZO DE 2025

BANCOS			100,656.11
BANCO DE AMERICA CENTRAL		100,656.11	
CUENTA DISCRECIONAL	24,665.15		
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	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			12,075,354.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS			13,492,061.72
PROVISIONES			6,450,591.79
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		11,891.24	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	19.64		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	333.32		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	11,538.28		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,223.30	
PUBLICACIONES	2,977.69		
CEDEVAL	245.61		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		969,840.31	
PRINCIPAL	951,790.88		
INTERESES	18,049.43		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		684.66	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	684.66		
PASIVO NO CORRIENTE			7,041,469.93
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS		2,938,491.34	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		10,309.06	
TOTAL DE PASIVOS			13,492,061.72

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

		12,199.86	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	405.43		
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>405.43</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		5,794.52	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	<u>5,794.52</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		3,499.98	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>3,499.98</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		499.98	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>499.98</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		1,999.95	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>1,999.95</u>		

GASTOS FINANCIEROS

INTERESES VALORES TITULARIZADOS	101,779.80	101,779.80	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>101,779.80</u>		

TOTAL GASTOS**113,979.66****INGRESOS****INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****124,288.72****TOTAL INGRESOS****124,288.72**

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

ACTIVO			13,493,908.10
ACTIVO CORRIENTE		1,418,553.46	
BANCOS	248,702.49		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,169,600.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		12,075,354.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	12,075,354.64		
TOTAL ACTIVO			13,493,908.10
PASIVO			13,493,908.10
PASIVO CORRIENTE		6,495,293.61	
CUENTAS POR PAGAR	5,611,152.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	13,724.55		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,163.03		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	866,495.74		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	758.01		
PASIVO NO CORRIENTE		6,639,781.11	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,748,209.12		
INGRESOS DIFERIDOS	2,891,571.99		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		358,833.38	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	14,372.97		
TOTAL PASIVO			13,493,908.10

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 ABRIL DE 2025

INGRESOS		165,596.89
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	165,596.89	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	165,596.89	
EGRESOS		151,223.92
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	16,243.97	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	540.24	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	7,703.85	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	4,666.64	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	666.64	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	2,666.60	
GASTOS FINANCIEROS	134,979.95	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	134,979.95	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		14,372.97

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 ABRIL DE 2025

BANCOS		248,702.49
BANCO DE AMERICA CENTRAL	248,702.49	
CUENTA DISCRECIONAL	172,711.53	
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96	
Cuentas y documentos por cobrar		250.97
CASAS DE CORREDORES	250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		1,169,600.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	1,169,600.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		12,075,354.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS		13,493,908.10
PROVISIONES		6,495,293.61
DOCUMENTOS POR PAGAR	5,611,152.28	
ORIGINADOR	5,611,152.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	13,724.55	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	686.29	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	333.32	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	12,704.94	
OTRAS CUENTA POR PAGAR	3,163.03	
PUBLICACIONES	2,916.69	
CEDEVAL	246.34	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS	866,495.74	
PRINCIPAL	849,919.45	
INTERESES	16,576.29	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	758.01	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	758.01	
PASIVO NO CORRIENTE		6,998,614.49
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS	2,891,571.99	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	14,372.97	
TOTAL DE PASIVOS		13,493,908.10

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2025

EGRESOS			151,223.92
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN			16,243.97
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		540.24	
CENTRALES DE DEPÓSITO	540.24		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		7,703.85	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	7,703.85		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		4,666.64	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	4,666.64		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		666.64	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	666.64		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		2,666.60	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	2,666.60		
GASTOS FINANCIEROS			134,979.95
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		134,979.95	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	134,979.95		
TOTAL GASTOS			151,223.92
INGRESOS			165,596.89
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		165,596.89	
TOTAL INGRESOS			165,596.89

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

ACTIVO			13,203,323.87
ACTIVO CORRIENTE		1,127,969.23	
BANCOS	104,318.26		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,023,400.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		12,075,354.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	12,075,354.64		
TOTAL ACTIVO			13,203,323.87
PASIVO			13,203,323.87
PASIVO CORRIENTE		6,247,052.46	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	15,704.91		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,040.33		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	762,638.82		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	716.12		
PASIVO NO CORRIENTE		6,593,805.91	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,748,209.12		
INGRESOS DIFERIDOS	2,845,596.79		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		362,465.50	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	344,460.41		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	18,005.09		
TOTAL PASIVO			13,203,323.87

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 MAYO DE 2025

INGRESOS		206,837.42
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	206,837.42	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	206,837.42	
EGRESOS		188,832.33
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	20,287.87	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	675.22	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	9,632.41	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	5,833.30	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	833.30	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	3,313.64	
GASTOS FINANCIEROS	168,544.46	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	168,544.46	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		18,005.09

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 MAYO DE 2025

BANCOS			104,318.26
BANCO DE AMERICA CENTRAL		104,318.26	
CUENTA DISCRECIONAL	28,327.30		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
Cuentas y documentos por cobrar			250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			1,023,400.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,023,400.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			12,075,354.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS			13,203,323.87
PROVISIONES			6,247,052.46
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		15,704.91	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	1,333.33		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	499.98		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	13,871.60		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,040.33	
PUBLICACIONES	2,794.69		
CEDEVAL	245.64		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		762,638.82	
PRINCIPAL	745,353.82		
INTERESES	17,285.00		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		716.12	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	716.12		
PASIVO NO CORRIENTE			6,956,271.41
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS		2,845,596.79	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		344,460.41	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		18,005.09	
TOTAL DE PASIVOS			13,203,323.87

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MAYO DE 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****20,287.87****188,832.33**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

675.22

CENTRALES DE DEPÓSITO

675.22

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

9,632.41

ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION

9,632.41

POR CLASIFICACION DE RIESGO

5,833.30

CLASIFICADORAS DE RIESGO

5,833.30

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

833.30

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

833.30

POR HONORARIOS PROFESIONALES

3,313.64

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

3,313.64**GASTOS FINANCIEROS****168,544.46**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

168,544.46

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

168,544.46**TOTAL GASTOS****188,832.33****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

206,837.42**206,837.42****TOTAL INGRESOS****206,837.42**