

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2026

ACTIVO			12,028,669.58
ACTIVO CORRIENTE		1,707,714.94	
BANCOS	99,263.97		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,608,200.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		10,320,954.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	10,320,954.64		
TOTAL ACTIVO			12,028,669.58
PASIVO			12,028,669.58
PASIVO CORRIENTE		6,768,930.75	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	10,931.28		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,991.73		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,289,468.48		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	586.98		
PASIVO NO CORRIENTE		4,844,423.58	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	2,369,078.96		
INGRESOS DIFERIDOS	2,475,344.62		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		415,315.25	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	405,928.51		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	9,386.74		
TOTAL PASIVO			12,028,669.58

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2026

INGRESOS		40,582.15
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		40,582.15
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	40,582.15	
EGRESOS		31,195.41
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		3,679.38
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	132.44	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	1,566.57	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	1,166.66	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	166.67	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	647.04	
GASTOS FINANCIEROS		27,516.03
INTERESES VALORES TITULARIZACION	27,516.03	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		9,386.74

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 2026

BANCOS		99,263.97
BANCO DE AMERICA CENTRAL		99,263.97
CUENTA DISCRECIONAL	23,273.01	
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96	
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR		250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		1,608,200.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,608,200.00
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		10,320,954.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>12,028,669.58</u></u>
PROVISIONES		6,768,930.75
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28
ORIGINADOR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		10,931.28
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOR	6,509.65	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	166.67	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	4,254.96	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,991.73
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	258.04	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,289,468.48
PRINCIPAL	1,270,327.08	
INTERESES	19,141.40	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		586.98
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	586.98	
PASIVO NO CORRIENTE		5,259,738.83
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		2,369,078.96
INGRESOS DIFERIDOS		2,475,344.62
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		405,928.51
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		9,386.74
TOTAL DE PASIVOS		<u><u>12,028,669.58</u></u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**DETALLE DE GASTOS**

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE ENERO DE 2026

EGRESOS			31,195.41
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		3,679.38	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		132.44	
CENTRALES DE DEPÓSITO	132.44		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		1,566.57	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	1,566.57		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		1,166.66	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	1,166.66		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		166.67	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	166.67		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		647.04	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	647.04		
GASTOS FINANCIEROS		27,516.03	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		27,516.03	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	27,516.03		
TOTAL GASTOS			<u>31,195.41</u>
INGRESOS			40,582.15
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		40,582.15	
TOTAL INGRESOS			<u>40,582.15</u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2026

ACTIVO			11,884,430.17
ACTIVO CORRIENTE		1,563,475.53	
BANCOS	101,224.56		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,462,000.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		10,320,954.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	10,320,954.64		
TOTAL ACTIVO			<u>11,884,430.17</u>
 PASIVO			 11,884,430.17
PASIVO CORRIENTE		6,658,563.09	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	12,911.65		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,991.25		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,177,140.23		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	567.68		
PASIVO NO CORRIENTE		4,797,969.92	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	2,369,078.96		
INGRESOS DIFERIDOS	2,428,890.96		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		427,897.16	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	405,928.51		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	21,968.65		
TOTAL PASIVO			<u>11,884,430.17</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 28 DE FEBRERO DE 2026

INGRESOS		81,066.44
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	81,066.44	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>81,066.44</u>	
EGRESOS		59,097.79
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	7,166.84	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	264.40	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	2,941.70	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	2,333.32	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	333.34	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>1,294.08</u>	
GASTOS FINANCIEROS	51,930.95	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>51,930.95</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>21,968.65</u></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 28 DE FEBRERO DE 2026

BANCOS		101,224.56
BANCO DE AMERICA CENTRAL		101,224.56
CUENTA DISCRECIONAL	25,233.60	
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
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		10,320,954.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>11,884,430.17</u></u>
PROVISIONES		6,658,563.09
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28
ORIGINADOR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		12,911.65
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOR	7,156.69	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	333.34	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	5,421.62	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		2,991.25
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	257.56	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,177,140.23
PRINCIPAL	1,160,731.23	
INTERESES	16,409.00	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		567.68
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	567.68	
PASIVO NO CORRIENTE		5,225,867.08
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		2,369,078.96
INGRESOS DIFERIDOS		2,428,890.96
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		405,928.51
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		21,968.65
TOTAL DE PASIVOS		<u><u>11,884,430.17</u></u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2026**

EGRESOS			59,097.79
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		7,166.84	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		264.40	
CENTRALES DE DEPÓSITO	264.40		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		2,941.70	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	2,941.70		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		2,333.32	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	2,333.32		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		333.34	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	333.34		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		1,294.08	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	1,294.08		
GASTOS FINANCIEROS		51,930.95	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		51,930.95	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	51,930.95		
TOTAL GASTOS			<u>59,097.79</u>
INGRESOS			81,066.44
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		81,066.44	
TOTAL INGRESOS			<u>81,066.44</u>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2026

ACTIVO			11,732,333.52
ACTIVO CORRIENTE		1,411,378.88	
BANCOS	95,131.64		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,315,800.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		10,320,954.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	10,320,954.64		
TOTAL ACTIVO			<u>11,732,333.52</u>
PASIVO			11,732,333.52
PASIVO CORRIENTE		6,538,778.37	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	7,088.29		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,990.46		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	1,063,252.16		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	495.18		
PASIVO NO CORRIENTE		4,754,494.77	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	2,369,078.96		
INGRESOS DIFERIDOS	2,385,415.81		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		439,060.38	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	405,928.51		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	33,131.87		
TOTAL PASIVO			<u>11,732,333.52</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 31 DE MARZO DE 2026

INGRESOS			121,500.04
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		121,500.04	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	121,500.04		
<hr/>			
EGRESOS			88,368.17
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		10,751.08	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	395.69		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	4,414.28		
POR CLASIFICACION DE RIESGO	3,499.98		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	500.01		
POR HONORARIOS PROFESIONALES	1,941.12		
GASTOS FINANCIEROS		77,617.09	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	77,617.09		
EXCEDENTE DEL EJERCICIO			<u><u>33,131.87</u></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 31 DE MARZO DE 2026

BANCOS		95,131.64
BANCO DE AMERICA CENTRAL	95,131.64	
CUENTA DISCRECIONAL	19,140.68	
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		196.27
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE	196.27	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		10,320,954.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS		11,732,333.52
PROVISIONES		6,538,778.37
DOCUMENTOS POR PAGAR	5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	7,088.29	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOS	0.00	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	500.01	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	6,588.28	
OTRAS CUENTA POR PAGAR	2,990.46	
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	256.77	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS	1,063,252.16	
PRINCIPAL	1,044,974.84	
INTERESES	18,277.32	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	495.18	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	495.18	
PASIVO NO CORRIENTE		5,193,555.15
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	2,369,078.96	
INGRESOS DIFERIDOS	2,385,415.81	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	405,928.51	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	33,131.87	
TOTAL DE PASIVOS		11,732,333.52

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026

EGRESOS			88,368.17
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		10,751.08	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		395.69	
CENTRALES DE DEPÓSITO	395.69		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		4,414.28	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	4,414.28		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		3,499.98	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	3,499.98		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		500.01	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	500.01		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		1,941.12	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	1,941.12		
GASTOS FINANCIEROS		77,617.09	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		77,617.09	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	77,617.09		
TOTAL GASTOS			<u>88,368.17</u>
INGRESOS			121,500.04
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		121,500.04	
TOTAL INGRESOS			<u>121,500.04</u>