

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

**BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2026**

<b>ACTIVO</b>			<b>12,028,669.58</b>
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		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>12,028,669.58</b>
<b>PASIVO</b>			<b>12,028,669.58</b>
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		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>12,028,669.58</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 31 DE ENERO DE 2026**

<b>INGRESOS</b>		<b>40,582.15</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>		40,582.15
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	40,582.15	
<b>EGRESOS</b>		<b>31,195.41</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		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	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		27,516.03
INTERESES VALORES TITULARIZACION	27,516.03	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>9,386.74</b>

**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**

<b>BANCOS</b>		<b>99,263.97</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL		99,263.97
CUENTA DISCRECIONAL	23,273.01	
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>1,608,200.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,608,200.00
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>10,320,954.64</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>12,028,669.58</u></u>
<b>PROVISIONES</b>		<b>6,768,930.75</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		5,464,952.28
ORIGINADOR	5,464,952.28	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		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	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		2,991.73
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	258.04	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		1,289,468.48
PRINCIPAL	1,270,327.08	
INTERESES	19,141.40	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		586.98
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	586.98	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>5,259,738.83</b>
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**

<b>EGRESOS</b>			<b>31,195.41</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		<b>3,679.38</b>	
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		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>27,516.03</b>	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		27,516.03	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	27,516.03		
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b><u><u>31,195.41</u></u></b>
<b>INGRESOS</b>			<b>40,582.15</b>
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		40,582.15	
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b><u><u>40,582.15</u></u></b>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2026

<b>ACTIVO</b>			<b>11,884,430.17</b>
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		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>11,884,430.17</b>
<b>PASIVO</b>			<b>11,884,430.17</b>
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		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>11,884,430.17</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 28 DE FEBRERO DE 2026

<b>INGRESOS</b>		<b>81,066.44</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>		81,066.44
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	81,066.44	
<b>EGRESOS</b>		<b>59,097.79</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		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	1,294.08	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		51,930.95
INTERESES VALORES TITULARIZACION	51,930.95	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>21,968.65</b>

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**

<b>BANCOS</b>		<b>101,224.56</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL		101,224.56
CUENTA DISCRECIONAL	25,233.60	
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>1,462,000.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,462,000.00
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>10,320,954.64</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u>11,884,430.17</u></u>
<b>PROVISIONES</b>		<b>6,658,563.09</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		5,464,952.28
ORIGINADOR	5,464,952.28	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		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	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		2,991.25
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	257.56	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		1,177,140.23
PRINCIPAL	1,160,731.23	
INTERESES	16,409.00	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		567.68
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	567.68	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>5,225,867.08</b>
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****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	264.40	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	

**7,166.84****59,097.79****GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		51,930.95
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	51,930.95	

**51,930.95****TOTAL GASTOS****59,097.79****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	81,066.44	
--	-----------	--

**81,066.44****TOTAL INGRESOS****81,066.44**

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 31 DE MARZO DE 2026

<b>ACTIVO</b>			<b>11,732,333.52</b>
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		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b><u>11,732,333.52</u></b>
<b>PASIVO</b>			<b>11,732,333.52</b>
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		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b><u>11,732,333.52</u></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 31 DE MARZO DE 2026

<b>INGRESOS</b>			<b>121,500.04</b>
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		121,500.04	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	121,500.04		
<hr/>			
<b>EGRESOS</b>			<b>88,368.17</b>
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			<b><u>33,131.87</u></b>

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**

<b>BANCOS</b>		<b>95,131.64</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL	95,131.64	
CUENTA DISCRECIONAL	19,140.68	
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>1,315,800.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	1,315,800.00	
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIO</b>		<b>196.27</b>
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE	196.27	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>10,320,954.64</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS		<b><u>11,732,333.52</u></b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>6,538,778.37</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		5,464,952.28
ORIGINADOR	5,464,952.28	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		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	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		2,990.46
PUBLICACIONES	2,733.69	
CEDEVAL	256.77	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		1,063,252.16
PRINCIPAL	1,044,974.84	
INTERESES	18,277.32	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		495.18
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	495.18	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>5,193,555.15</b>
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		<b><u>11,732,333.52</u></b>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

DETALLE DE GASTOS

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2026

<b>EGRESOS</b>			<b>88,368.17</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		<b>10,751.08</b>	
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		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>77,617.09</b>	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		77,617.09	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	77,617.09		
<b>TOTAL GASTOS</b>			<b><u>88,368.17</u></b>
<b>INGRESOS</b>			<b>121,500.04</b>
INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		121,500.04	
<b>TOTAL INGRESOS</b>			<b><u>121,500.04</u></b>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01

BALANCE GENERAL AL 30 DE ABRIL DE 2026

<b>ACTIVO</b>			<b>11,584,159.29</b>
ACTIVO CORRIENTE		1,263,204.65	
BANCOS	92,512.41		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,169,600.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		10,320,954.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	10,320,954.64		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>11,584,159.29</b>
<b>PASIVO</b>			<b>11,584,159.29</b>
PASIVO CORRIENTE		6,419,091.46	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	5,083.29		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	2,990.53		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	945,539.48		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	525.88		
PASIVO NO CORRIENTE		4,708,253.05	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	2,369,078.96		
INGRESOS DIFERIDOS	2,339,174.09		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		456,814.78	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	405,928.51		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	50,886.27		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>11,584,159.29</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 ABRIL DE 2026**

<b>INGRESOS</b>		<b>161,833.50</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	161,833.50	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	161,833.50	
<b>EGRESOS</b>		<b>110,947.23</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	14,260.50	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	526.23	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	5,793.16	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	4,666.64	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	666.68	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	2,607.79	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	96,686.73	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	96,686.73	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>50,886.27</b>

**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 2026**

<b>BANCOS</b>			<b>92,512.41</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL		<u>92,512.41</u>	
CUENTA DISCRECIONAL	16,521.45		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>			<b>250.97</b>
CASAS DE CORREDORES		<u>250.97</u>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>			<b>1,169,600.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,169,600.00	
<b>GASTOS PAGADOS POR ANTICIPADO POR SERVICIO</b>			<b>841.27</b>
OTROS GASTOS POR SERVICIOS PAGADOS ANTICIPADAMENTE		841.27	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>			<b>10,320,954.64</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		10,320,954.64	
TOTAL DE ACTIVOS			<u><u>11,584,159.29</u></u>
<b>PROVISIONES</b>			<b>6,419,091.46</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		5,083.29	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	666.67		
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	666.68		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	3,749.94		
<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>		2,990.53	
PUBLICACIONES	2,733.69		
CEDEVAL	256.84		
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACIÓN ACTIVOS</b>		945,539.48	
PRINCIPAL	933,738.35		
INTERESES	11,801.13		
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		<u>525.88</u>	
RETENCIÓN DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	525.88		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>5,165,067.83</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		2,369,078.96	
INGRESOS DIFERIDOS		2,339,174.09	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		405,928.51	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		<u>50,886.27</u>	
TOTAL DE PASIVOS			<u><u>11,584,159.29</u></u>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01****DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE ABRIL DE 2026****EGRESOS****110,947.23****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN****14,260.50**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

526.23

CENTRALES DE DEPÓSITO

526.23

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

5,793.16

ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION

5,793.16

POR CLASIFICACION DE RIESGO

4,666.64

CLASIFICADORAS DE RIESGO

4,666.64

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

666.68

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

666.68

POR HONORARIOS PROFESIONALES

2,607.79

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES

2,607.79

**GASTOS FINANCIEROS****96,686.73**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

96,686.73

INTERESES VALORES TITULARIZADOS

96,686.73

**TOTAL GASTOS****110,947.23****INGRESOS****161,833.50**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

161,833.50

**TOTAL INGRESOS****161,833.50**