

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024**

ACTIVO			13,612,776.38
ACTIVO CORRIENTE		1,537,421.74	
BANCOS	102,870.77		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,434,300.00		
ACTIVO NO CORRIENTE		12,075,354.64	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	12,075,354.64		
TOTAL ACTIVO			13,612,776.38
PASIVO			13,612,776.38
PASIVO CORRIENTE		6,451,642.48	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	14,057.99		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,224.31		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	968,676.34		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	731.56		
PASIVO NO CORRIENTE		6,816,673.49	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	3,748,209.12		
INGRESOS DIFERIDOS	3,068,464.37		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		344,460.41	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	240,818.15		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	103,642.26		
TOTAL PASIVO			13,612,776.38

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 DICIEMBRE DEL 2024

INGRESOS		498,496.41
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	498,496.41	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>498,496.41</u>	
EGRESOS		394,854.15
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	62,286.73	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	3,925.08	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	30,235.82	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	16,480.04	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,624.84	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>10,020.95</u>	
GASTOS FINANCIEROS	330,448.85	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>330,448.85</u>	
EXCEDENTE DEL EJERCICIO		<u><u>103,642.26</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 DICIEMBRE 2024

BANCOS			102,870.77
BANCO DE AMERICA CENTRAL		102,870.77	
CUENTA DISCRECIONAL	26,879.81		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR			250.97
CASAS DE CORREDORES		250.97	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN			1,434,300.00
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,434,300.00	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO			12,075,354.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS			13,612,776.38
PROVISIONES			6,451,642.48
DOCUMENTOS POR PAGAR		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		14,057.99	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOR	6,019.69		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	8,038.30		
OTRAS CUENTA POR PAGAR		3,224.31	
PUBLICACIONES	2,977.69		
CEDEVAL	246.62		
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		968,676.34	
PRINCIPAL	951,790.88		
INTERESES	16,885.46		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		731.56	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	731.56		
PASIVO NO CORRIENTE			7,161,133.90
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS		3,748,209.12	
INGRESOS DIFERIDOS		3,068,464.37	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		240,818.15	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO		103,642.26	
TOTAL DE PASIVOS			13,612,776.38

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2024****EGRESOS**

GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		62,286.73	394,854.15
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		3,925.08	
CENTRALES DE DEPÓSITO	2,050.24		
BOLSA DE VALORES	<u>1,874.84</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		30,235.82	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	18,985.82		
ESTRUCTURACION FONDO DE TITULARIZACION	<u>11,250.00</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		16,480.04	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>16,480.04</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,624.84	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>1,624.84</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		10,020.95	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>10,020.95</u>		
GASTOS FINANCIEROS		330,448.85	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS		330,448.85	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>330,448.85</u>		
OTROS GASTOS		2,118.57	
OTROS GASTOS		2,118.57	
COLOCACION DE TITULOS	<u>2,118.57</u>		
TOTAL GASTOS			<u><u>394,854.15</u></u>

INGRESOS

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		498,496.41	498,496.41
TOTAL INGRESOS			<u><u>498,496.41</u></u>