

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

**BALANCE GENERAL AL 31 DE ENERO DE 2025**

<b>ACTIVO</b>			<b>13,575,136.19</b>
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		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>13,575,136.19</b>
<b>PASIVO</b>			<b>13,575,136.19</b>
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		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>13,575,136.19</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**

**AL 31 DE ENERO DE 2025**

<b>INGRESOS</b>		<b>41,453.43</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	41,453.43	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>41,453.43</u>	
<b>EGRESOS</b>		<b>39,753.60</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	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	<u>666.65</u>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	35,788.72	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>35,788.72</u>	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<u><u>1,699.83</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 ENERO DE 2025**

<b>BANCOS</b>			<b>104,730.58</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL		104,730.58	
CUENTA DISCRECIONAL	28,739.62		
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>1,394,800.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,394,800.00	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>			<b>12,075,354.64</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>			<b><u>13,575,136.19</u></b>
<b>PROVISIONES</b>			<b>6,454,666.27</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		15,891.30	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	6,686.34		
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	9,204.96		
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		3,224.89	
PUBLICACIONES	2,977.69		
CEDEVAL	247.20		
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		969,840.32	
PRINCIPAL	951,790.88		
INTERESES	18,049.44		
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		757.48	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	757.48		
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>7,120,469.92</b>
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	
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>			<b><u>13,575,136.19</u></b>

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

AL 31 DE ENERO DE 2025

**EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		135.68	
CENTRALES DE DEPÓSITO	<u>135.68</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		1,995.89	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	<u>1,995.89</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		1,166.66	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>1,166.66</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		0.00	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>0.00</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		666.65	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>666.65</u>		

**3,964.88****39,753.60****GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		35,788.72	
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>35,788.72</u>		

**35,788.72****TOTAL GASTOS****39,753.60****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		41,453.43	
--	--	-----------	--

**41,453.43****TOTAL INGRESOS****41,453.43**