

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**  
**BALANCE GENERAL AL 28 DE FEBRERO DE 2025**

<b>ACTIVO</b>			<b>13,537,968.46</b>
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		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>13,537,968.46</b>
<b>PASIVO</b>			<b>13,537,968.46</b>
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		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>13,537,968.46</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 2025

<b>INGRESOS</b>		<b>82,901.52</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	82,901.52	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	82,901.52	
<b>EGRESOS</b>		<b>75,508.19</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	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	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	67,106.51	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	67,106.51	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>7,393.33</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 2025**

<b>BANCOS</b>			<b>107,062.85</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL		107,062.85	
CUENTA DISCRECIONAL	31,071.89		
CUENTA RESTRINGIDA	75,990.96		
		<hr/>	
<b>CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR</b>			<b>250.97</b>
CASAS DE CORREDORES		250.97	
		<hr/>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>			<b>1,355,300.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS		1,355,300.00	
		<hr/>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>			<b>12,075,354.64</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO		12,075,354.64	
TOTAL DE ACTIVOS			<b>13,537,968.46</b>
			<hr/> <hr/>
<b>PROVISIONES</b>			<b>6,453,643.06</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28		
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		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		
		<hr/>	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		3,223.30	
PUBLICACIONES	2,977.69		
CEDEVAL	245.61		
		<hr/>	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		966,484.84	
PRINCIPAL	951,790.88		
INTERESES	14,693.96		
		<hr/>	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		758.01	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	758.01		
		<hr/>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>			<b>7,084,325.40</b>
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			<b>13,537,968.46</b>
			<hr/> <hr/>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01****DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 28 DE FEBRERO DE 2025****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	269.75	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>	

**8,401.68****75,508.19****GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		67,106.51
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>67,106.51</u>	

**67,106.51****TOTAL GASTOS****75,508.19****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

82,901.52

**82,901.52****TOTAL INGRESOS****82,901.52**