

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01****DETALLE DE GASTOS****DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

		<b>54,099.36</b>	<b>319,740.56</b>
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA		3,654.32	
CENTRALES DE DEPÓSITO	1,779.48		
BOLSA DE VALORES	<u>1,874.84</u>		
TITULARIZADORA DE ACTIVOS		26,319.15	
ADMINISTRACION VALORES DE TITULARIZACION	15,069.15		
ESTRUCTURACION FONDO DE TITULARIZACION	<u>11,250.00</u>		
POR CLASIFICACION DE RIESGO		14,146.72	
CLASIFICADORAS DE RIESGO	<u>14,146.72</u>		
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL		1,291.52	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	<u>1,291.52</u>		
POR HONORARIOS PROFESIONALES		8,687.65	
REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES DE VALORES	<u>8,687.65</u>		

**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZADOS		263,522.63	<b>263,522.63</b>
INTERESES VALORES TITULARIZADOS	<u>263,522.63</u>		

**OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS		2,118.57	<b>2,118.57</b>
COLOCACION DE TITULOS	<u>2,118.57</u>		

**TOTAL GASTOS****319,740.56****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		415,539.47	<b>415,539.47</b>
<b>TOTAL INGRESOS</b>		<u>415,539.47</u>	<b><u>415,539.47</u></b>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01****ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE 2024**

<b>BANCOS</b>		<b>99,206.39</b>
BANCO DE AMERICA CENTRAL	99,206.39	
CUENTA DISCRECIONAL	23,215.43	
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>314,697.66</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	314,697.66	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>13,273,956.98</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	13,273,956.98	
TOTAL DE ACTIVOS		<b>13,688,112.00</b>
<b>PROVISIONES</b>		<b>5,497,302.67</b>
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>	5,464,952.28	
ORIGINADOR	5,464,952.28	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>	10,391.37	
OR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDOR	4,686.39	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGO	5,704.98	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>	3,226.55	
PUBLICACIONES	2,977.69	
CEDEVAL	248.86	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>	18,000.91	
INTERESES	18,000.91	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>	731.56	
RETENCION DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	731.56	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>8,190,809.33</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	4,700,000.00	
INGRESOS DIFERIDOS	3,154,192.27	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	240,818.15	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	95,798.91	
TOTAL DE PASIVOS		<b>13,688,112.00</b>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES OPTIMA SERVICIOS FINANCIEROS 01**  
**ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024**

<b>INGRESOS</b>		<b>415,539.47</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>		415,539.47
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	415,539.47	
<hr/>		
<b>EGRESOS</b>		<b>319,740.56</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		54,099.36
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	3,654.32	
TITULARIZADORA DE ACTIVOS	26,319.15	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	14,146.72	
POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL	1,291.52	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	8,687.65	
<hr/>		
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		263,522.63
INTERESES VALORES TITULARIZACION	263,522.63	
<hr/>		
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b>95,798.91</b>
<hr/> <hr/>		

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

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

**BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DEL 2024**

<b>ACTIVO</b>			<b>13,688,112.00</b>
ACTIVO CORRIENTE		414,155.02	
BANCOS	99,206.39		
CASAS DE CORREDORES	250.97		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	314,697.66		
ACTIVO NO CORRIENTE		13,273,956.98	
ACTIVOS EN TITULARIZACION LARGO PLAZO	13,273,956.98		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>13,688,112.00</b>
<b>PASIVO</b>			<b>13,688,112.00</b>
PASIVO CORRIENTE		5,497,302.67	
CUENTAS POR PAGAR	5,464,952.28		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	10,391.37		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	3,226.55		
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	18,000.91		
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR	731.56		
PASIVO NO CORRIENTE		7,854,192.27	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	4,700,000.00		
INGRESOS DIFERIDOS	3,154,192.27		
EXCEDENTES ACUMULADOS DEL FONDO DE TITULARIZACION		336,617.06	
RESERVAS DE EXCEDENTES ANTERIORES	240,818.15		
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	95,798.91		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>13,688,112.00</b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador