

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 01**

**BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

<b>ACTIVO</b>		<b>18,500,895.17</b>
ACTIVO CORRIENTE		5,060,721.19
BANCOS	2,554,371.72	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,505,741.93	
IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO	607.54	
ACTIVO NO CORRIENTE		13,440,173.98
ACTIVOS EN TITULARIZACION	13,440,173.98	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>18,500,895.17</b>
<b>PASIVO</b>		<b>18,500,895.17</b>
PASIVO CORRIENTE		1,966,296.31
COMISIONES POR PAGAR	562.62	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	9,312.51	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	4,741.39	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	1,951,679.79	
PASIVO NO CORRIENTE		16,534,598.86
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	12,500,003.52	
INGRESOS DIFERIDOS	3,712,502.24	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	553,600.25	
EXEDENTES DEL EJERCICIO	-231,507.15	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>18,500,895.17</b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 01**  
**ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022**

<b>INGRESOS</b>		<b>496,025.24</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	496,025.24	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	491,360.58	
INGRESOS POR INVERSIONES	4,664.66	
	<hr/>	
<b>EGRESOS</b>		<b>727,532.39</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	45,866.83	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	27,904.27	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	8,737.47	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,100.06	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	7,125.03	
	<hr/>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	679,409.07	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	679,409.07	
	<hr/>	
<b>OTROS GASTOS</b>	2,256.49	
OTROS GASTOS	2,256.49	
	<hr/>	
<b>DEFICIT DEL EJERCICIO</b>		<b><u><u>-231,507.15</u></u></b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 01**  
**ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022**

<b>BANCOS</b>		<b>2,554,371.72</b>
BANCO HIPOTECARIO - DISCRECIONAL	949,514.50	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	1,604,365.96	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	491.26	
	<hr/>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>		<b>2,505,741.93</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	2,505,741.93	
	<hr/>	
<b>IMPUESTOS</b>		<b>607.54</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO	607.54	
	<hr/>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>13,440,173.98</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	13,440,173.98	
	<hr/>	
TOTAL DE ACTIVOS		<b>18,500,895.17</b>
		<hr/>
<b>PROVISIONES</b>		
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>562.62</b>
POR CUSTODIA	562.62	
	<hr/>	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		<b>9,312.51</b>
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	4,929.23	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	4,383.28	
	<hr/>	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		<b>4,741.39</b>
PUBLICACIONES	4,564.04	
CEDEVAL	177.35	
	<hr/>	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		<b>1,951,679.79</b>
PRINCIPAL	1,875,000.00	
INTERESES	76,679.79	
	<hr/>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>16,534,598.86</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	12,500,003.52	
INGRESOS DIFERIDOS	3,712,502.24	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	553,600.25	
EXEDENTES DEL EJERCICIO	\$ (231,507.15)	
	<hr/>	
TOTAL DE PASIVOS		<b>18,500,895.17</b>
		<hr/>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 01****DETALLE DE GASTOS**

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DEL 2022

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

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

27,904.27

CENTRAL DE DEPOSITOS

5,445.87

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

22,458.40

POR CLASIFICACION DE RIESGO

8,737.47

PACIFIC CREDIT RATING

4,500.00

FITCH CENTROAMERICA

4,237.47

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,100.06

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,100.06

HONORARIOS PROFESIONALES

7,125.03

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

7,125.03**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

679,409.07

**OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS

2,256.49

PAPELERIA Y UTILES

6.49

PUBLICACIONES

2,250.00**TOTAL GASTOS**727,532.39

45,866.83

679,409.07

2,256.49**INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

491,360.58

INGRESOS POR INVERSIONES

4,664.66**TOTAL INGRESOS**496,025.24

-231,507.15

**RESULTADOS DEL EJERCICIO**