

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 02
BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

ACTIVO			16,643,613.48
ACTIVO CORRIENTE			
BANCOS		4,449,409.89	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,354,437.27		
IMPUESTOS	2,094,453.64		
	518.98		
ACTIVO NO CORRIENTE			
ACTIVOS EN TITULARIZACION		12,194,203.59	
TOTAL ACTIVO	12,194,203.59		16,643,613.48
PASIVO			16,643,613.48
PASIVO CORRIENTE			
COMISIONES POR PAGAR		1,372,381.13	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	849.90		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	7,587.51		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	5,318.65		
	1,358,625.07		
PASIVO NO CORRIENTE			
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS		15,271,232.35	
INGRESOS DIFERIDOS	11,666,665.30		
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	3,483,396.74		
DÉFICIT DEL EJERCICIO	406,814.93		
	-285,644.62		
TOTAL PASIVO			16,643,613.48

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 02
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

INGRESOS		653,763.04
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	653,763.04	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>653,763.04</u>	
EGRESOS		939,407.66
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	54,099.70	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	32,145.46	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	10,679.13	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,566.74	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>8,708.37</u>	
GASTOS FINANCIEROS	882,551.47	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>882,551.47</u>	
OTROS GASTOS	2,756.49	
OTROS GASTOS	<u>2,756.49</u>	
DEFICIT DEL EJERCICIO		<u><u>-285,644.62</u></u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 02
ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

BANCOS		2,354,437.27
BANCO HIPOTECARIO - DISCRECIONAL	1,150,102.81	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	1,204,048.64	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	285.82	
	<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		2,094,453.64
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	2,094,453.64	
	<hr/>	
IMPUESTOS		518.98
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	518.98	
	<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		12,194,203.59
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	12,194,203.59	
TOTAL ACTIVOS	<hr/>	16,643,613.48
PROVISIONES		16,643,613.48
COMISIONES POR PAGAR		849.90
POR CUSTODIA	849.90	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		7,587.51
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	791.74	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	6,795.77	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		5,318.65
PUBLICACIONES	5,064.03	
CEDEVAL	254.62	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,358,625.07
PRINCIPAL	1,296,296.30	
INTERESES	62,328.77	
PASIVO NO CORRIENTE		15,271,232.35
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	11,666,665.30	
INGRESOS DIFERIDOS	3,483,396.74	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	406,814.93	
EXEDENTES DEL EJERCICIO	\$ (285,644.62)	
TOTAL PASIVOS	<hr/>	16,643,613.48

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 02**DETALLE DE GASTOS**

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

EGRESOS**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

32,145.46

54,099.70

CENTRAL DE DEPOSITOS

6,649.52

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

25,495.94

POR CLASIFICACION DE RIESGO

10,679.13

PACIFIC CREDIT RATING

5,500.00

FITCH CENTROAMERICA

5,179.13

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,566.74

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,566.74

HONORARIOS PROFESIONALES

8,708.37

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

8,708.37**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

882,551.47**882,551.47****OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS

2,756.49

2,756.49

PAPELERIA Y UTILES

6.49

PUBLICACIONES

2,750.00**TOTAL GASTOS****939,407.66****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

649,446.82

653,763.04

INGRESOS POR INVERSIONES

4,316.22**TOTAL INGRESOS****653,763.04****RESULTADOS DEL EJERCICIO****-285,644.62**