

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 03**BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022**

ACTIVO		14,191,968.12
ACTIVO CORRIENTE		
BANCOS		2,972,113.66
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,600,962.98	
IMPUESTOS A LA RENTA	1,371,141.94	
	8.74	
ACTIVO NO CORRIENTE		11,219,854.46
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,219,854.46	
TOTAL ACTIVO		14,191,968.12
PASIVO		14,191,968.12
PASIVO CORRIENTE		1,368,641.05
COMISIONES POR PAGAR	19.83	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	16,916.54	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,607.61	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	1,346,097.06	
IMPUESTOS Y RETENCIONES	0.01	
PASIVO NO CORRIENTE		12,823,327.07
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	9,545,455.23	
INGRESOS DIFERIDOS	3,632,771.96	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	-105,227.40	
DEFICIT DEL EJERCICIO	-249,672.72	
TOTAL PASIVO		14,191,968.12

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 03
ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

INGRESOS			505,916.45
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN		505,916.45	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	505,829.06		
INGRESOS POR INVERSIONES	87.39		
		<hr/>	
EGRESOS			755,589.17
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN		53,129.72	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	23,979.72		
POR CLASIFICACION DE RIESGO	18,333.26		
POR AUDITORIA EXTERNA	2,566.74		
POR SERVICIO DE PAGO DE LA DEUDA	0.00		
POR HONORARIOS PROFESIONALES	8,250.00		
		<hr/>	
GASTOS FINANCIEROS		699,702.96	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	699,702.96		
		<hr/>	
OTROS GASTOS		2,756.49	
OTROS GASTOS	2,756.49		
		<hr/>	
DEFICIT DEL EJERCICIO			<u><u>-249,672.72</u></u>

FIRMADOS POR:

Eduardo Arturo Alfaro Barillas
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa
Contador

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 03
ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

BANCOS		1,600,962.98
BANCO HIPOTECARIO - DISCRECIONAL	1,030,484.41	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	570,281.11	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	197.46	
	<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		1,371,141.94
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	1,371,141.94	
IMPUESTOS A LA RENTA		8.74
IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO	8.74	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		11,219,854.46
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	11,219,854.46	
TOTAL ACTIVOS	<hr/>	14,191,968.12
		<hr/>
PROVISIONES		14,191,968.12
COMISIONES POR PAGAR		19.83
POR CUSTODIA	19.83	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		16,916.54
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	5,250.00	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	11,666.54	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		5,607.61
PUBLICACIONES	5,064.04	
CEDEVAL	543.57	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,346,097.06
PRINCIPAL	1,193,181.81	
INTERESES	152,915.25	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		0.01
RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.01	
PASIVO NO CORRIENTE		12,823,327.07
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	9,545,455.23	
INGRESOS DIFERIDOS	3,632,771.96	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	\$ (105,227.40)	
DEFICIT DEL EJERCICIO	\$ (249,672.72)	
TOTAL PASIVOS	<hr/>	14,191,968.12
		<hr/>

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 03**DETALLE DE GASTOS**

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022

EGRESOS**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

23,979.72

CENTRAL DE DEPOSITOS

3,766.09

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

20,213.63

POR CLASIFICACION DE RIESGO

18,333.26

PACIFIC CREDIT RATING

9,166.63

FITCH CENTROAMERICA

9,166.63

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,566.74

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,566.74

HONORARIOS PROFESIONALES

8,250.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

8,250.00**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

699,702.96

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS

2,756.49

PAPELERIA Y UTILES

6.49

PUBLICACIONES

2,750.00**TOTAL GASTOS**755,589.1753,129.72699,702.962,756.49**INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

505,829.06

INGRESOS POR INVERSIONES

87.39

TOTAL INGRESOS505,916.45**RESULTADOS DEL EJERCICIO**-249,672.72