

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

ACTIVO		14,196,562.75
ACTIVO CORRIENTE		2,976,708.29
BANCOS	1,216,559.43	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	<u>1,760,148.86</u>	
ACTIVO NO CORRIENTE		<u>11,219,854.46</u>
ACTIVOS EN TITULARIZACION	<u>11,219,854.46</u>	
TOTAL ACTIVO		<u><u>14,196,562.75</u></u>
PASIVO		14,196,562.75
PASIVO CORRIENTE		1,242,198.71
COMISIONES POR PAGAR	110.78	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	12,083.22	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,048.29	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	1,224,956.41	
IMPUESTOS Y RETENCIONES	<u>0.01</u>	
PASIVO NO CORRIENTE		<u>12,954,364.04</u>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	9,545,455.23	
INGRESOS DIFERIDOS	3,724,740.88	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	-105,227.40	
DEFICIT DEL EJERCICIO	<u>-210,604.67</u>	
TOTAL PASIVO		<u><u>14,196,562.75</u></u>

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 SEPTIEMBRE DE 2022

INGRESOS		413,860.14
INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN	413,860.14	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>413,860.14</u>	
EGRESOS		624,464.81
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN	43,646.01	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	19,796.01	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	14,999.94	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,100.06	
POR SERVICIO DE PAGO DE LA DEUDA	0.00	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>6,750.00</u>	
GASTOS FINANCIEROS	578,562.31	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>578,562.31</u>	
OTROS GASTOS	2,256.49	
OTROS GASTOS	<u>2,256.49</u>	
DEFICIT DEL EJERCICIO		<u><u>-210,604.67</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 SEPTIEMBRE DE 2022

BANCOS		1,216,559.43
BANCO HIPOTECARIO - DISCRECIONAL	1,216,159.51	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	202.46	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	197.46	
	<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN		1,760,148.86
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	1,760,148.86	
	<hr/>	
ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO		11,219,854.46
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	11,219,854.46	
	<hr/>	
TOTAL ACTIVOS		<u>14,196,562.75</u>
PROVISIONES		14,196,562.75
COMISIONES POR PAGAR		110.78
POR CUSTODIA	110.78	
	<hr/>	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR		12,083.22
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	3,750.00	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	8,333.22	
	<hr/>	
OTRAS CUENTA POR PAGAR		5,048.29
PUBLICACIONES	4,564.04	
CEDEVAL	484.25	
	<hr/>	
OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS		1,224,956.41
PRINCIPAL	1,193,181.81	
INTERESES	31,774.60	
	<hr/>	
IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR		0.01
RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.01	
	<hr/>	
PASIVO NO CORRIENTE		12,954,364.04
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	9,545,455.23	
INGRESOS DIFERIDOS	3,724,740.88	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	\$ (105,227.40)	
DEFICIT DEL EJERCICIO	\$ (210,604.67)	
	<hr/>	
TOTAL PASIVOS		<u>14,196,562.75</u>

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

DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

EGRESOS**GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

19,796.01

CENTRAL DE DEPOSITOS

3,081.99

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

16,714.02

POR CLASIFICACION DE RIESGO

14,999.94

PACIFIC CREDIT RATING

7,499.97

FITCH CENTROAMERICA

7,499.97

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,100.06

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,100.06

HONORARIOS PROFESIONALES

6,750.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

6,750.00**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

578,562.31

OTROS GASTOS

OTROS GASTOS

2,256.49

PAPELERIA Y UTILES

6.49

PUBLICACIONES

2,250.00**TOTAL GASTOS**624,464.81**INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

413,860.14

TOTAL INGRESOS413,860.14**RESULTADOS DEL EJERCICIO****-210,604.67**