

FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 03

BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

ACTIVO		14,194,181.46
ACTIVO CORRIENTE	2,974,327.00	
BANCOS	1,408,678.21	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,565,645.40	
IMPUESTOS A LA RENTA	3.39	
ACTIVO NO CORRIENTE	11,219,854.46	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	11,219,854.46	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>14,194,181.46</b>
PASIVO		14,194,181.46
PASIVO CORRIENTE	1,306,367.36	
COMISIONES POR PAGAR	19.83	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	14,499.88	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,327.95	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	1,286,519.69	
IMPUESTOS Y RETENCIONES	0.01	
PASIVO NO CORRIENTE	12,887,814.10	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	9,545,455.23	
INGRESOS DIFERIDOS	3,678,756.42	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	-105,227.40	
DEFICIT DEL EJERCICIO	-231,170.15	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>14,194,181.46</b>

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 31 DE OCTUBRE DE 2022**

<b>INGRESOS</b>		<b>459,878.48</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>		<b>459,878.48</b>
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	459,844.60	
INGRESOS POR INVERSIONES	33.88	
	<hr/>	
<b>EGRESOS</b>		<b>691,048.63</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		<b>48,416.55</b>
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	21,916.55	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	16,666.60	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,333.40	
POR SERVICIO DE PAGO DE LA DEUDA	0.00	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	7,500.00	
	<hr/>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		<b>640,125.59</b>
INTERESES VALORES TITULARIZACION	640,125.59	
	<hr/>	
<b>OTROS GASTOS</b>		<b>2,506.49</b>
OTROS GASTOS	2,506.49	
	<hr/>	
<b>DEFICIT DEL EJERCICIO</b>		<b><u><u>-231,170.15</u></u></b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 03**  
**ANEXO BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2022**

<b>BANCOS</b>		<b>1,408,678.21</b>
BANCO HIPOTECARIO - DISCRECIONAL	838,247.80	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	570,232.95	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	197.46	
	<hr/>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>		<b>1,565,645.40</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	1,565,645.40	
	<hr/>	
<b>IMPUESTOS A LA RENTA</b>		<b>3.39</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA RETENIDO	3.39	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>11,219,854.46</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	11,219,854.46	
TOTAL ACTIVOS	<hr/>	<b>14,194,181.46</b>
	<hr/>	
<b>PROVISIONES</b>		<b>14,194,181.46</b>
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>19.83</b>
POR CUSTODIA	19.83	
	<hr/>	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		<b>14,499.88</b>
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	4,500.00	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	9,999.88	
	<hr/>	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		<b>5,327.95</b>
PUBLICACIONES	4,814.04	
CEDEVAL	513.91	
	<hr/>	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		<b>1,286,519.69</b>
PRINCIPAL	1,193,181.81	
INTERESES	93,337.88	
	<hr/>	
<b>IMPUESTOS Y RETENCIONES POR PAGAR</b>		<b>0.01</b>
RETENCIONES DE IMPUESTO SOBRE LA RENTA	0.01	
	<hr/>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>12,887,814.10</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	9,545,455.23	
INGRESOS DIFERIDOS	3,678,756.42	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	\$ (105,227.40)	
DEFICIT DEL EJERCICIO	\$ (231,170.15)	
TOTAL PASIVOS	<hr/>	<b>14,194,181.46</b>
	<hr/>	

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

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

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

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

21,916.55

**48,416.55**

CENTRAL DE DEPOSITOS

3,424.04

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

18,492.51

POR CLASIFICACION DE RIESGO

16,666.60

PACIFIC CREDIT RATING

8,333.30

FITCH CENTROAMERICA

8,333.30

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,333.40

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,333.40

HONORARIOS PROFESIONALES

7,500.00

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

7,500.00**GASTOS FINANCIEROS****640,125.59**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

640,125.59

**OTROS GASTOS****2,506.49**

OTROS GASTOS

2,506.49

PAPELERIA Y UTILES

6.49

PUBLICACIONES

2,500.00**TOTAL GASTOS****691,048.63****INGRESOS****459,878.48**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

459,844.60

INGRESOS POR INVERSIONES

33.88

**TOTAL INGRESOS****459,878.48****RESULTADOS DEL EJERCICIO****-231,170.15**