

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 02**  
**BALANCE GENERAL AL 31 DE OCTUBRE DE 2022**

<b>ACTIVO</b>			<b>17,535,714.75</b>
ACTIVO CORRIENTE		5,341,511.16	
BANCOS	2,861,145.32		
ACTIVOS EN TITULARIZACION	2,479,848.26		
IMPUESTOS	517.58		
ACTIVO NO CORRIENTE		12,194,203.59	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	12,194,203.59		
<b>TOTAL ACTIVO</b>			<b>17,535,714.75</b>
<b>PASIVO</b>			<b>17,535,714.75</b>
PASIVO CORRIENTE		2,187,157.81	
COMISIONES POR PAGAR	849.90		
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	15,325.01		
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	5,031.60		
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	2,165,951.30		
PASIVO NO CORRIENTE		15,348,556.94	
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	11,666,665.30		
INGRESOS DIFERIDOS	3,542,437.36		
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	406,814.93		
DÉFICIT DEL EJERCICIO	-267,360.65		
<b>TOTAL PASIVO</b>			<b>17,535,714.75</b>

**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 31 DE OCTUBRE DE 2022**

<b>INGRESOS</b>		<b>594,708.38</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>	594,708.38	
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	<u>594,708.38</u>	
<b>EGRESOS</b>		<b>862,069.03</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>	49,408.36	
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	29,449.96	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	9,708.30	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,333.40	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	<u>7,916.70</u>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>	810,154.18	
INTERESES VALORES TITULARIZACION	<u>810,154.18</u>	
<b>OTROS GASTOS</b>	2,506.49	
OTROS GASTOS	<u>2,506.49</u>	
<b>DEFICIT DEL EJERCICIO</b>		<u><u>-267,360.65</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 31 DE OCTUBRE DE 2022**

<b>BANCOS</b>		<b>2,861,145.32</b>
BANCO HIPOTECARIO - DISCRECIONAL	1,656,823.50	
BANCO HIPOTECARIO CTA RESTRINGIDA	1,204,048.64	
BANCO HIPOTECARIO CTA COLECTORA	<u>273.18</u>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>		<b>2,479,848.26</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	2,479,848.26	
<b>IMPUESTOS</b>		<b>517.58</b>
IMPUESTO SOBRE LA RENTA	<u>517.58</u>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>12,194,203.59</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	<u>12,194,203.59</u>	
TOTAL ACTIVOS		<u><u>17,535,714.75</u></u>
<b>PROVISIONES</b>		<b>17,535,714.75</b>
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>849.90</b>
POR CUSTODIA	<u>849.90</u>	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		<b>15,325.01</b>
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	9,500.07	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	<u>5,824.94</u>	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		<b>5,031.60</b>
PUBLICACIONES	4,814.03	
CEDEVAL	<u>217.57</u>	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		<b>2,165,951.30</b>
PRINCIPAL	1,944,444.45	
INTERESES	<u>221,506.85</u>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>15,348,556.94</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	11,666,665.30	
INGRESOS DIFERIDOS	3,542,437.36	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	406,814.93	
EXEDENTES DEL EJERCICIO	\$ (267,360.65)	
TOTAL PASIVOS		<u><u>17,535,714.75</u></u>

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

DEL 01 DE ENERO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022

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

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

29,449.96

**49,408.36**

CENTRAL DE DEPOSITOS

6,045.50

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

23,404.46

POR CLASIFICACION DE RIESGO

9,708.30

PACIFIC CREDIT RATING

5,000.00

FITCH CENTROAMERICA

4,708.30

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,333.40

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,333.40

HONORARIOS PROFESIONALES

7,916.70

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

7,916.70

**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

810,154.18

**810,154.18****OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS

2,506.49

**2,506.49**

PAPELERIA Y UTILES

6.49

PUBLICACIONES

2,500.00

**TOTAL GASTOS****862,069.03****INGRESOS**

INGRESOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN

590,406.20

**594,708.38**

INGRESOS POR INVERSIONES

4,302.18

**TOTAL INGRESOS****594,708.38****RESULTADOS DEL EJERCICIO****-267,360.65**