

**FONDO DE TITULARIZACION HENCorp VALORES FOVIAL 04****BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE 2024**

<b>ACTIVO</b>		<b>1,340,242,554.87</b>
ACTIVO CORRIENTE		10,723,162.87
BANCOS	2,184,639.03	
INVERSIONES FINANCIERAS	1,677,682.78	
ACTIVOS EN TITULARIZACION	6,860,546.00	
RENDIMIENTOS POR COBRAR	295.06	
ACTIVO NO CORRIENTE		1,329,519,392.00
ACTIVOS EN TITULARIZACION	1,329,519,392.00	
<b>TOTAL ACTIVO</b>		<b>1,340,242,554.87</b>
<b>PASIVO</b>		<b>1,340,242,554.87</b>
PASIVO CORRIENTE		464,970,507.65
DOCUMENTOS POR PAGAR	463,832,098.92	
COMISIONES POR PAGAR	3,166.35	
HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR	66,333.20	
OTRAS CUENTAS POR PAGAR	217,956.55	
OBLICACIONES POR TITULARIZACION (CORTO PLAZO)	850,952.63	
PASIVO NO CORRIENTE		797,396,537.50
OBLIGACIONES POR TITULARIZACION DE ACTIVOS	127,048,935.59	
INGRESOS DIFERIDOS	670,347,601.91	
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN		77,875,509.72
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN	52,851,530.83	
EXCEDENTES DEL EJERCICIO	25,023,978.89	
<b>TOTAL PASIVO</b>		<b>1,340,242,554.87</b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 04**  
**ESTADO DE DETERMINACION DE EXCEDENTES DEL FONDO**  
**DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 2024**

<b>INGRESOS</b>		<b>35,543,050.22</b>
<b>INGRESOS DE OPERACIÓN Y ADMINISTRACIÓN</b>		35,543,050.22
INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS	35,488,803.38	
INGRESOS POR INVERSIONES	54,246.84	
	<hr/>	
<b>EGRESOS</b>		<b>10,519,071.33</b>
<b>GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN</b>		789,462.19
POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA	730,337.33	
POR CLASIFICACION DE RIESGO	33,916.63	
POR AUDITORIA EXTERNA	2,291.52	
POR HONORARIOS PROFESIONALES	22,916.71	
	<hr/>	
<b>GASTOS FINANCIEROS</b>		9,635,846.64
INTERESES VALORES TITULARIZACION	9,635,846.64	
	<hr/>	
<b>OTROS GASTOS</b>		93,762.50
OTROS GASTOS	93,762.50	
	<hr/>	
<b>EXCEDENTE DEL EJERCICIO</b>		<b><u>25,023,978.89</u></b>

**FIRMADOS POR:**

Eduardo Arturo Alfaro Barillas  
Gerente General



Melvin Balmore Cruz Ochoa  
Contador

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 04**  
**ANEXO BALANCE GENERAL AL 30 DE NOVIEMBRE 2024**

<b>BANCOS</b>		<b>2,184,639.03</b>
BANCO AMERICA CENTRAL - DISCRECIONAL	2,168,575.03	
BANCO AMERICA CENTRAL CTA RESTRINGIDA	<u>16,064.00</u>	
<b>INVERSIONES FINANCIERAS</b>		<b>1,677,682.78</b>
INVERSIONES EN FONDOS DE INVERSION	<u>1,677,682.78</u>	
<b>RENDIMIENTOS POR COBRAR</b>		<b>295.06</b>
INVERSIONES EN FONDOS DE INVERSION	<u>295.06</u>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN</b>		<b>6,860,546.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS	<u>6,860,546.00</u>	
<b>ACTIVOS EN TITULARIZACIÓN LARGO PLAZO</b>		<b>1,329,519,392.00</b>
ACTIVOS FINANCIEROS TITULARIZADOS LARGO PLAZO	<u>1,329,519,392.00</u>	
TOTAL DE ACTIVOS		<u><u><b>1,340,242,554.87</b></u></u>
<b>PROVISIONES</b>		
<b>DOCUMENTOS POR PAGAR</b>		<b>463,832,098.92</b>
ORIGINADOR	463,832,098.92	
<b>COMISIONES POR PAGAR</b>		<b>3,166.35</b>
POR CUSTODIA	<u>3,166.35</u>	
<b>HONORARIOS PROFESIONALES POR PAGAR</b>		<b>66,333.20</b>
POR SERVICIOS DE REPRESENTACIÓN DE LOS TENEDORES	16,666.64	
POR SERVICIOS DE AUDITORÍA EXTERNA	0.00	
POR SERVICIOS DE CLASIFICACIÓN DE RIESGOS	<u>49,666.56</u>	
<b>OTRAS CUENTA POR PAGAR</b>		<b>217,956.55</b>
PUBLICACIONES	3,656.00	
CEDEVAL	33,040.55	
OBSERVACION CIUDADANA	<u>181,260.00</u>	
<b>OBLIGACIONES TITULARIZACION ACTIVOS</b>		<b>850,952.63</b>
PRINCIPAL	560,342.07	
INTERESES	<u>290,610.56</u>	
<b>PASIVO NO CORRIENTE</b>		<b>797,396,537.50</b>
OBLIGACIONES POR TITULARIZACIÓN DE ACTIVOS	127,048,935.59	
INGRESOS DIFERIDOS	<u>670,347,601.91</u>	
<b>EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZACIÓN</b>		<b>77,875,509.72</b>
EXCEDENTE ACUMULADO DEL FONDO DE TITULARIZAC ÓN	52,851,530.83	
EXEDENTES DEL EJERCICIO	<u>25,023,978.89</u>	
TOTAL DE PASIVOS		<u><u><b>1,340,242,554.87</b></u></u>

**FONDO DE TITULARIZACION HENCORP VALORES FOVIAL 04****DETALLE DE EGRESOS E INGRESOS****DEL 01 DE ENERO AL 30 DE NOVIEMBRE 2024****EGRESOS****GASTOS DE ADMINISTRACIÓN Y OPERACIÓN**

POR ADMINISTRACION Y CUSTODIA

730,337.33

CENTRAL DE DEPOSITOS

18,513.83

BOLSA DE VALORES

20,375.31

TITULARIZADORA DE ACTIVOS

691,448.19

POR CLASIFICACION DE RIESGO

33,916.63

PACIFIC CREDIT RATING

11,000.00

FITCH CENTROAMERICA

22,916.63

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,291.52

POR AUDITORIA EXTERNA Y FISCAL

2,291.52

HONORARIOS PROFESIONALES

22,916.71

REPRESENTANTE DE LOS TENEDORES

22,916.71

**GASTOS FINANCIEROS**

INTERESES VALORES TITULARIZACION

9,635,846.64

**9,635,846.64****OTROS GASTOS**

OTROS GASTOS

93,762.50

**93,762.50**

COLOCACION DE VALORES DE TITULARIZACION

28,850.00

ASESORIA

36,062.50

OBSERVACION CIUDADANA

28,850.00

**TOTAL GASTOS****10,519,071.33****INGRESOS**

INGRESOS POR ACTIVOS TITULARIZADOS

35,488,803.38

**35,543,050.22**

INGRESOS POR INVERSIONES

54,246.84

FONDO DE INVERSIÓN HENCORP OPPORTUNITY

54,246.84

**TOTAL INGRESOS****35,543,050.22**