

Quito, 29 de octubre de 2020.

**SEÑORES
INVERSIONISTAS
PRESENTE.-**

De mis consideraciones:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente a la **Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec** del periodo comprendido entre el **01 de abril al 30 de septiembre de 2020**.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

| | |
|---|--|
| Nombre del Fideicomiso: | Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec |
| RUC: | 1793017932001 |
| Plazo: | Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada serie. No obstante, lo anterior, en todos los casos, el respectivo plazo se contará a partir de la correspondiente fecha de emisión de la serie de la que se trate. |
| Fecha de otorgamiento: | 06 de septiembre de 2019. |
| Notaría: | Septuagésima Primera – Dra. María Elena Altamirano Palacios. |
| Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores: | 21 de noviembre de 2019 |
| Resolución No. | SCVS-IRQ-DRMV-2019-00037695 |
| Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores: | 25 de noviembre de 2019 |
| Originador: | Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec. |
| Beneficiario: | Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec. |
| Agente de Manejo: | FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A. |
| Estructurador Legal: | Profilegal S.A. |
| Estructurador Financiero: | Analytica Securities C.A. Casa de Valores |
| Agente Colocador: | Analytica Securities C.A. Casa de Valores |
| Agente Pagador: | Decevale S.A. |

| | |
|---|---|
| Calificadora de Riesgo: | Class International Rating |
| Calificación de Riesgo Titularización: | 30 de septiembre de 2020 / AAA (Información cortada al 31 de julio de 2020) |
| No. de Rendición de Cuentas: | 2da. Rendición de Cuentas |
| Periodo de la Rendición: | 01 de abril de 2020 al 30 de septiembre de 2020. |
| Directora Negocios Fiduciarios: | Paola A. Rocha R. |
| Administrador Fiduciario: | Ibeth E. Gómez M. |
| Correo Electrónico: | igomez@suratlantida.com |
| Contador: | Mariana P. Tipán C. |
| Correo Electrónico: | mtipan@suratlantida.com |

OBJETO Y FINALIDAD.-

El fideicomiso se constituye con la finalidad de que el ORIGINADOR sea el BENEFICIARIO del producto neto de la colocación de los VALORES. Con tales recursos el ORIGINADOR logrará una fuente alterna de fondeo para el otorgamiento de nuevas operaciones de microcrédito como parte de las operaciones propias de su giro ordinario, con un costo financiero y un plazo razonables.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

MONTO TOTAL: USD\$ 5,000,000.00

| VALORES A SER EMITIDOS | | | | | |
|------------------------------------|--|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|
| Monto total a emitir | USD 5,000,000.00 | | | | |
| | VTC- Serie A USD 1,000,000.00 | VTC- Serie B USD 1,000,000.00 | VTC- Serie C USD 1,000,000.00 | VTC- Serie D USD 1,000,000.00 | VTC- Serie E USD 1,000,000.00 |
| Plazo | 720 días | 720 días | 900 días | 1080 días | 1080 días |
| Tasa de interés fija nominal anual | Serie A 8,00% | Serie B 8,00% | Serie C 8,25% | Serie D 8,50% | Serie E 8,50% |
| Forma de pago de capital | Serie A Trimestral | Serie B Trimestral | Serie C Trimestral | Serie D Trimestral | Serie E Trimestral |
| Forma de pago de intereses | Serie A Trimestral | Serie B Trimestral | Serie C Trimestral | Serie D Trimestral | Serie E Trimestral |
| Monto mínimo de la inversión | Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000 dólares. | | | | |

| | |
|--------------------------|---|
| Índice de siniestralidad | 5,53% |
| Activo Titularizado | <p>Es el saldo de capital de cartera aportado por el originador a favor del fideicomiso, que permite sustentar la emisión de valores hasta por el monto total a emitir.</p> <p>A la fecha de emisión de cualquiera de los valores, el saldo de capital de la cartera titularizada será, como mínimo, la suma de US\$ 5'000.000,00 conforme consta del informe de estructuración financiera.</p> <p>La cartera titularizada forma parte de la cartera inicial y se repondrá, de ser necesario y procedente, a través de la cartera de reposición. Los valores se emiten únicamente con cargo a la cartera titularizada, mas no con cargo a la cartera sobrecolateral.</p> <p>A medida que el capital de los valores se vaya amortizando, y así mismo los intereses de los valores se vayan cancelando, el monto de cartera titularizada irá decreciendo proporcionalmente, pero siempre debiendo existir cartera titularizada suficiente, en propiedad del fideicomiso, para respaldar y pagar los pasivos con inversionistas.</p> |
| Rendición Anticipada | Corresponde a la terminación o extinción anticipada de los valores emitidos, por las causales previstas en el Reglamento de Gestión. La redención anticipada será total. |
| Mecanismos de Garantía: | Cuenta de Reserva o Fondo de Reserva, Sustitución por mora, Canjes por prepago, Sobrecolateralización. |
| Destino de los Recursos: | Constituirá una fuente alterna de fondeo para el otorgamiento de nuevas operaciones de microcrédito como parte de las operaciones propias de su giro ordinario. |

2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 28 de noviembre de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC-SERIE A" y "VTC – SERIE E", con fecha 30 de enero de 2020 se colocó el 100% de la emisión.

| Clase | # Venta | Fecha Valor | Valor Nominal Venta | Valor Nominal Original | Valor Efectivo | Interés Transcurrido | Valor Comisiones | Valor Efectivo Neto | Descuento vta títulos |
|--------------|---------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|
| A | 1 | 28-nov-19 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ - | \$ 2.508,80 | \$ 397.491,20 | \$ - |
| E | 2 | 28-nov-19 | \$ 1.000.000,00 | \$ 1.000.000,00 | \$ 1.000.000,00 | \$ - | \$ 2.548,00 | \$ 997.452,00 | \$ - |
| A | 3 | 10-ene-20 | \$ 600.000,00 | \$ 600.000,00 | \$ 599.970,43 | \$ 5.600,00 | \$ 3.763,01 | \$ 601.807,42 | \$ 29,57 |
| C | 1 | 3-dic-19 | \$ 270.000,00 | \$ 270.000,00 | \$ 270.000,00 | \$ - | \$ 1.693,44 | \$ 268.306,56 | \$ - |
| C | 3 | 11-dic-19 | \$ 100.000,00 | \$ 100.000,00 | \$ 99.998,30 | \$ 183,33 | \$ 627,19 | \$ 99.554,44 | \$ 1,70 |
| C | 4 | 9-ene-20 | \$ 100.000,00 | \$ 100.000,00 | \$ 99.994,95 | \$ 825,00 | \$ 627,17 | \$ 100.192,78 | \$ 5,05 |
| C | 6 | 24-ene-20 | \$ 530.000,00 | \$ 530.000,00 | \$ 529.972,59 | \$ 6.194,38 | \$ 3.323,99 | \$ 532.842,98 | \$ 27,41 |
| B | 1 | 6-ene-20 | \$ 500.000,00 | \$ 500.000,00 | \$ 500.000,00 | \$ - | \$ 3.136,00 | \$ 496.864,00 | \$ - |
| B | 2 | 8-ene-20 | \$ 250.000,00 | \$ 250.000,00 | \$ 249.998,93 | \$ 111,11 | \$ 1.567,99 | \$ 248.542,05 | \$ 1,07 |
| D | 1 | 9-ene-20 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ - | \$ 2.508,80 | \$ 397.491,20 | \$ - |
| D | 2 | 24-ene-20 | \$ 600.000,00 | \$ 600.000,00 | \$ 599.981,43 | \$ 2.125,00 | \$ 3.763,08 | \$ 598.343,35 | \$ 18,57 |
| B | 3 | 30-ene-20 | \$ 250.000,00 | \$ 250.000,00 | \$ 249.990,33 | \$ 1.333,33 | \$ 1.567,94 | \$ 249.755,72 | \$ 9,67 |
| TOTAL | | | \$ 5.000.000,00 | \$ 5.000.000,00 | \$ 4.999.906,96 | \$ 16.372,15 | \$ 27.635,41 | \$ 4.988.643,70 | \$ 93,04 |

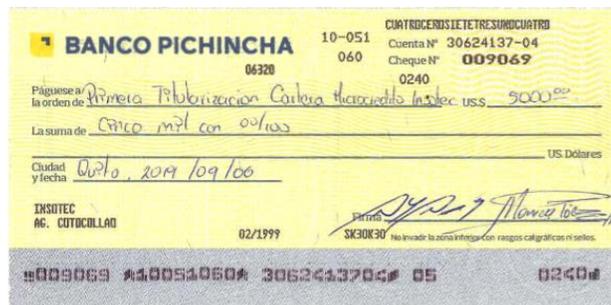
3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

Durante el periodo objeto de la presente rendición de cuentas Fiduciaria Atlántida atendió las obligaciones contraídas en el contrato fiduciario realizando las siguientes actividades:

1.- Con fecha 06 de septiembre de 2019, se constituyó la Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec.

2.- Con fecha 06 de septiembre de 2019, se registran como propiedad del Fideicomiso los siguientes valores:

- La suma de cinco mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5.000,00), como aporte inicial.



3.- Con fecha septiembre de 2019, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre el originador y la Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec.

4.- Con fecha 06 de septiembre de 2019, se obtiene el Registro Único de Contribuyente.

5.- Con fecha noviembre de 2019, la Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A., los siguientes contratos:

- Contrato de depósito,
- Anexo de Servicio de Emisión desmaterializada y Agente de pago,
- Anexo de Servicios Custodia Física.

6.- Con fecha 25 de septiembre de 2019, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por los siguientes valores:

- Cartera titularizada: US\$ 5'000.018,47 (Cinco millones dieciocho mil con 47/100 dólares de los Estados Unidos de América).
- Cartera sobrecolateral: US\$ 750.291,58 (Setecientos cincuenta mil doscientos noventa y uno con 58/100 dólares de los Estados Unidos de América).

7.- Con fecha 28 de noviembre de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la “VTC- SERIE A” y “VTC – SERIE E”, con fecha 30 de enero de 2020 se colocó el 100% de la emisión.

| Clase | # Venta | Fecha Valor | Valor Nominal Venta | Valor Nominal Original | Valor Efectivo | Interés Transcurrido | Valor Comisiones | Valor Efectivo Neto | Descuento vta títulos |
|--------------|---------|-------------|------------------------|------------------------|------------------------|----------------------|---------------------|------------------------|-----------------------|
| A | 1 | 28-nov-19 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ - | \$ 2.508,80 | \$ 397.491,20 | \$ - |
| E | 2 | 28-nov-19 | \$ 1.000.000,00 | \$ 1.000.000,00 | \$ 1.000.000,00 | \$ - | \$ 2.548,00 | \$ 997.452,00 | \$ - |
| A | 3 | 10-ene-20 | \$ 600.000,00 | \$ 600.000,00 | \$ 599.970,43 | \$ 5.600,00 | \$ 3.763,01 | \$ 601.807,42 | \$ 29,57 |
| C | 1 | 3-dic-19 | \$ 270.000,00 | \$ 270.000,00 | \$ 270.000,00 | \$ - | \$ 1.693,44 | \$ 268.306,56 | \$ - |
| C | 3 | 11-dic-19 | \$ 100.000,00 | \$ 100.000,00 | \$ 99.998,30 | \$ 183,33 | \$ 627,19 | \$ 99.554,44 | \$ 1,70 |
| C | 4 | 9-ene-20 | \$ 100.000,00 | \$ 100.000,00 | \$ 99.994,95 | \$ 825,00 | \$ 627,17 | \$ 100.192,78 | \$ 5,05 |
| C | 6 | 24-ene-20 | \$ 530.000,00 | \$ 530.000,00 | \$ 529.972,59 | \$ 6.194,38 | \$ 3.323,99 | \$ 532.842,98 | \$ 27,41 |
| B | 1 | 6-ene-20 | \$ 500.000,00 | \$ 500.000,00 | \$ 500.000,00 | \$ - | \$ 3.136,00 | \$ 496.864,00 | \$ - |
| B | 2 | 8-ene-20 | \$ 250.000,00 | \$ 250.000,00 | \$ 249.998,93 | \$ 111,11 | \$ 1.567,99 | \$ 248.542,05 | \$ 1,07 |
| D | 1 | 9-ene-20 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ 400.000,00 | \$ - | \$ 2.508,80 | \$ 397.491,20 | \$ - |
| D | 2 | 24-ene-20 | \$ 600.000,00 | \$ 600.000,00 | \$ 599.981,43 | \$ 2.125,00 | \$ 3.763,08 | \$ 598.343,35 | \$ 18,57 |
| B | 3 | 30-ene-20 | \$ 250.000,00 | \$ 250.000,00 | \$ 249.990,33 | \$ 1.333,33 | \$ 1.567,94 | \$ 249.755,72 | \$ 9,67 |
| TOTAL | | | \$ 5.000.000,00 | \$ 5.000.000,00 | \$ 4.999.906,96 | \$ 16.372,15 | \$ 27.635,41 | \$ 4.988.643,70 | \$ 93,04 |

8.- Con fecha 17 de marzo de 2020, debido a la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia COVID-2019, la Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec suscribió con el Instituto De Investigaciones Socioeconomicas Y Tecnologicas Insotec, un Acuerdo de Custodia Provisional, de la cartera aportada a la titularización, para que sea custodiada en cada una de las agencias del originador, hasta que termine el estado de excepción en el país.

9.- Con fecha 01 de junio de 2020, el Originador amparado en lo dispuesto en el Art. 109 de la Ley de Mercado de Valores/actual Libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero, y debido a la situación originada por la pandemia Covid-19, realizó un aporte de recursos extraordinario y temporal al fideicomiso por la suma de \$320.000,00, a fin de que sea destinado por el FIDEICOMISO única y exclusivamente para completar, en todo o en parte, la provisión y acumulación estipulada en el numeral 7.19.2) de la cláusula séptima del FIDEICOMISO, para el pago del o de los próximos dividendos trimestrales inmediato posteriores de los VALORES, hasta agotar dichos recursos. Estableciendo que su fórmula de restitución será a través del tiempo, mediante la aplicación ordinaria de las restituciones o entregas de saldos o remanentes a favor del ORIGINADOR conforme lo estipulado en el numeral 7.19.4) de la cláusula séptima del FIDEICOMISO.

10.- Con fecha 28 de agosto de 2020, el Originador amparado en lo dispuesto en el Art. 109 de la Ley de Mercado de Valores/actual Libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero, y debido a la situación originada por la pandemia Covid-19, realizó un aporte de recursos extraordinario y temporal al fideicomiso por la suma de \$80.000,00, a fin de que sea destinado por el FIDEICOMISO única y exclusivamente para completar, en todo o en parte, la provisión y acumulación estipulada en el numeral 7.19.2) de la cláusula séptima del FIDEICOMISO, para el pago del o de los próximos dividendos trimestrales inmediato posteriores de los VALORES, hasta agotar dichos recursos. Estableciendo que su fórmula de restitución será a través del tiempo, mediante la aplicación ordinaria de las restituciones

o entregas de saldos o remanentes a favor del ORIGINADOR conforme lo estipulado en el numeral 7.19.4) de la cláusula séptima del FIDEICOMISO.

11.- El Fideicomiso Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec, ha registrado los siguientes aportes de Cartera a la fecha de corte de la presente rendición:

| FECHA APORTE | DETALLE | VALOR |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| 25/9/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 5.000.018,47 |
| 2/10/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 15.068,32 |
| 28/10/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 244.659,71 |
| 18/11/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 197.841,37 |
| 27/12/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 317.184,46 |
| 29/1/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 396.757,30 |
| 27/2/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 153.512,57 |
| 26/3/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 412.065,37 |
| 6/4/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 297.461,67 |
| 30/4/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 3.305.211,27 |
| 29/5/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 376.474,13 |
| 25/9/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 384.792,41 |
| TOTAL APORTES AL 30/09/2020 | | \$ 11.101.047,05 |

| FECHA APORTE | DETALLE | VALOR |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 25/9/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 750.291,58 |
| 2/10/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 7.276,35 |
| 28/10/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 18.103,57 |
| 18/11/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 52.766,11 |
| 27/12/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 32.551,63 |
| 29/1/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 55.558,88 |
| 27/2/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 9.565,10 |
| 26/3/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 40.454,10 |
| 6/4/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 77.805,69 |
| 30/4/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 539.624,44 |
| 29/5/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 88.696,72 |
| TOTAL APORTES AL 30/09/2020 | | \$ 1.672.694,17 |

10.- Al 30 de septiembre de 2020 los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

| TIPO CARTERA | SALDO 30/09/2020 |
|------------------------|------------------------|
| CARTERA TITULARIZADA | \$ 3.651.073,00 |
| CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 587.641,61 |
| TOTAL | \$ 4.238.714,61 |

11.- De manera mensual, la Fiduciaria remite al Originador los Estados financieros del Fideicomiso.

12.- La Fiduciaria ha cumplido con todas sus obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas.

4. RELACIÓN DE LOS FLUJOS PROYECTADOS DE RECAUDACIÓN Y RECIBIDOS POR EL FIDEICOMISO. –

| Fecha | Recaudación | Flujo Proyectado (Escenario Teórico) |
|--------------|------------------------|---|
| oct-19 | \$ 339.883,99 | \$ 204.379,34 |
| nov-19 | \$ 357.064,91 | \$ 204.379,34 |
| dic-19 | \$ 359.411,89 | \$ 204.379,34 |
| ene-20 | \$ 354.081,83 | \$ 214.311,61 |
| feb-20 | \$ 392.323,75 | \$ 214.311,61 |
| mar-20 | \$ 319.294,73 | \$ 214.311,61 |
| abr-20 | \$ 87.661,17 | \$ 224.398,01 |
| may-20 | \$ 75.393,50 | \$ 224.398,01 |
| jun-20 | \$ 132.486,23 | \$ 224.398,01 |
| jul-20 | \$ 98.592,36 | \$ 229.030,04 |
| ago-20 | \$ 132.047,92 | \$ 229.030,04 |
| sep-20 | \$ 248.761,68 | \$ 229.030,04 |
| TOTAL | \$ 2.897.003,96 | \$ 2.616.357,00 |

Nota: El Originador amparado en lo dispuesto en el Art. 109 de la Ley de Mercado de Valores/actual Libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero, y debido a la situación originada por la pandemia Covid-19, ha realizado los siguientes aportes de recursos extraordinarios y temporales al fideicomiso, a fin de que sean destinados por el FIDEICOMISO única y exclusivamente para completar, en todo o en parte, la provisión y acumulación estipulada en el numeral 7.19.2) de la cláusula séptima del FIDEICOMISO, para el pago del o de los próximos dividendos trimestrales inmediato posteriores de los VALORES, hasta agotar dichos recursos.

- Aporte \$320.000,00 (01 de junio de 2020)
- Aporte \$80.000,00 (28 de agosto de 2020)

5. DETALLE DEL SALDO POR PAGAR A LOS INVERSIONISTAS.-

Con corte al 30 de septiembre se han cancelado los cupones detallados a continuación:

| Serie | No. Cupón | Fecha Vencimiento | Valor Capital | Valor Interés | Total Cupón |
|--------------|-----------|-------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
| A | 1 | 28/2/2020 | \$ 70.900,00 | \$ 20.000,00 | \$ 90.900,00 |
| B | 1 | 6/4/2020 | \$ 13.000,00 | \$ 20.000,00 | \$ 33.000,00 |
| C | 1 | 3/3/2020 | \$ 149.900,00 | \$ 20.625,00 | \$ 170.525,00 |
| D | 1 | 9/4/2020 | \$ 138.100,00 | \$ 21.250,00 | \$ 159.350,00 |
| E | 1 | 28/2/2020 | \$ 138.100,00 | \$ 21.250,00 | \$ 159.350,00 |
| A | 2 | 28/5/2020 | \$ 122.200,00 | \$ 18.582,00 | \$ 140.782,00 |
| B | 2 | 6/7/2020 | \$ 125.400,00 | \$ 19.740,00 | \$ 145.140,00 |
| C | 2 | 3/6/2020 | \$ 99.500,00 | \$ 17.533,31 | \$ 117.033,31 |
| D | 2 | 9/7/2020 | \$ 101.700,00 | \$ 18.315,38 | \$ 120.015,38 |
| E | 2 | 28/5/2020 | \$ 101.700,00 | \$ 18.315,38 | \$ 120.015,38 |
| A | 3 | 28/8/2020 | \$ 78.900,00 | \$ 16.138,00 | \$ 95.038,00 |
| C | 3 | 3/9/2020 | \$ 143.300,00 | \$ 15.481,13 | \$ 158.781,13 |
| E | 3 | 28/8/2020 | \$ 119.600,00 | \$ 16.154,25 | \$ 135.754,25 |
| TOTAL | | | \$ 1.402.300,00 | \$ 243.384,45 | \$ 1.645.684,45 |

Con corte al 30 de septiembre, están pendientes de cancelar los cupones detallados a continuación:

SERIE A

| Cupón | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total |
|-------|------------|------------|-------|--------|--------------------|---------------------|--------------|
| 4 | 28/8/2020 | 28/11/2020 | 90 | 8,00 | \$14.560,00 | \$149.500,00 | \$164.060,00 |
| 5 | 28/11/2020 | 28/2/2021 | 90 | 8,00 | \$11.570,00 | \$156.000,00 | \$167.570,00 |
| 6 | 28/2/2021 | 28/5/2021 | 90 | 8,00 | \$8.450,00 | \$166.200,00 | \$174.650,00 |
| 7 | 28/5/2021 | 28/8/2021 | 90 | 8,00 | \$5.126,00 | \$162.000,00 | \$167.126,00 |
| 8 | 28/8/2021 | 28/11/2021 | 90 | 8,00 | \$1.886,00 | \$94.300,00 | \$96.186,00 |
| | | | | | \$41.592,00 | \$728.000,00 | |

SERIE B

| Cupón | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total |
|-------|------------|------------|-------|--------|--------------------|---------------------|--------------|
| 3 | 06/07/2020 | 06/10/2020 | 90 | 8,00 | \$17.232,00 | \$130.700,00 | \$147.932,00 |
| 4 | 06/10/2020 | 06/01/2021 | 90 | 8,00 | \$14.618,00 | \$149.500,00 | \$164.118,00 |
| 5 | 06/01/2021 | 06/04/2021 | 90 | 8,00 | \$11.628,00 | \$165.100,00 | \$176.728,00 |
| 6 | 06/04/2021 | 06/07/2021 | 90 | 8,00 | \$8.326,00 | \$160.000,00 | \$168.326,00 |
| 7 | 06/07/2021 | 06/10/2021 | 90 | 8,00 | \$5.126,00 | \$162.000,00 | \$167.126,00 |
| 8 | 06/10/2021 | 06/01/2022 | 90 | 8,00 | \$1.886,00 | \$94.300,00 | \$96.186,00 |
| | | | | | \$58.816,00 | \$861.600,00 | |

SERIE C

| Cupón | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total |
|-------|------------|------------|-------|--------|--------------------|---------------------|--------------|
| 4 | 03/09/2020 | 03/12/2020 | 90 | 8,25 | \$12.525,56 | \$105.300,00 | \$117.825,56 |
| 5 | 03/12/2020 | 03/03/2021 | 90 | 8,25 | \$10.353,75 | \$111.200,00 | \$121.553,75 |
| 6 | 03/03/2021 | 03/06/2021 | 90 | 8,25 | \$8.060,25 | \$116.000,00 | \$124.060,25 |
| 7 | 03/06/2021 | 03/09/2021 | 90 | 8,25 | \$5.667,75 | \$96.800,00 | \$102.467,75 |
| 8 | 03/09/2021 | 03/12/2021 | 90 | 8,25 | \$3.671,25 | \$88.800,00 | \$92.471,25 |
| 9 | 03/12/2021 | 03/03/2022 | 90 | 8,25 | \$1.839,75 | \$61.000,00 | \$62.839,75 |
| 10 | 03/03/2022 | 03/06/2022 | 90 | 8,25 | \$581,63 | \$28.200,00 | \$28.781,63 |
| | | | | | \$42.699,94 | \$607.300,00 | |

SERIE D

| Cupón | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total |
|-------|------------|-----------|-------|--------|-------------|--------------|--------------|
| 3 | 09/07/2020 | 9/10/2020 | 90 | 8,50 | \$16.154,25 | \$119.600,00 | \$135.754,25 |
| 4 | 09/10/2020 | 9/1/2021 | 90 | 8,50 | \$13.612,75 | \$107.000,00 | \$120.612,75 |
| 5 | 09/01/2021 | 4/9/2021 | 90 | 8,50 | \$11.339,00 | \$112.900,00 | \$124.239,00 |
| 6 | 09/04/2021 | 7/9/2021 | 90 | 8,50 | \$8.939,88 | \$117.400,00 | \$126.339,88 |
| 7 | 09/07/2021 | 10/9/2021 | 90 | 8,50 | \$6.445,13 | \$97.900,00 | \$104.345,13 |
| 8 | 09/10/2021 | 1/9/2022 | 90 | 8,50 | \$4.364,75 | \$70.900,00 | \$75.264,75 |

| | | | | | | | |
|----|------------|-----------|----|------|--------------------|---------------------|-------------|
| 9 | 09/01/2022 | 4/9/2022 | 90 | 8,50 | \$2.858,13 | \$62.500,00 | \$65.358,13 |
| 10 | 09/04/2022 | 7/9/2022 | 90 | 8,50 | \$1.530,00 | \$40.600,00 | \$42.130,00 |
| 11 | 09/07/2022 | 10/9/2022 | 90 | 8,50 | \$667,25 | \$25.000,00 | \$25.667,25 |
| 12 | 09/10/2022 | 1/9/2023 | 90 | 8,50 | \$136,00 | \$6.400,00 | \$6.536,00 |
| | | | | | \$66.047,14 | \$760.200,00 | |

SERIE E

| Cupón | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total |
|-------|------------|------------|-------|--------|--------------------|---------------------|--------------|
| 4 | 28/8/2020 | 28/11/2020 | 90 | 8,50 | \$13.612,75 | \$107.000,00 | \$120.612,75 |
| 5 | 28/11/2020 | 28/2/2021 | 90 | 8,50 | \$11.339,00 | \$112.900,00 | \$124.239,00 |
| 6 | 28/2/2021 | 28/5/2021 | 90 | 8,50 | \$8.939,88 | \$117.400,00 | \$126.339,88 |
| 7 | 28/5/2021 | 28/8/2021 | 90 | 8,50 | \$6.445,13 | \$97.900,00 | \$104.345,13 |
| 8 | 28/8/2021 | 28/11/2021 | 90 | 8,50 | \$4.364,75 | \$70.900,00 | \$75.264,75 |
| 9 | 28/11/2021 | 28/2/2022 | 90 | 8,50 | \$2.858,13 | \$62.500,00 | \$65.358,13 |
| 10 | 28/2/2022 | 28/5/2022 | 90 | 8,50 | \$1.530,00 | \$40.600,00 | \$42.130,00 |
| 11 | 28/5/2022 | 28/8/2022 | 90 | 8,50 | \$667,25 | \$25.000,00 | \$25.667,25 |
| 12 | 28/8/2022 | 28/11/2022 | 90 | 8,50 | \$136,00 | \$6.400,00 | \$6.536,00 |
| | | | | | \$49.892,89 | \$640.600,00 | |

Con corte al 30 de septiembre de 2020, el fideicomiso ha provisionado la suma de \$256.021,03; para el pago del cuarto cupón (SERIES A, C y E) y tercer cupón (SERIES B y D), de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

SERIE A

| | | | |
|-----------|--|------------|------------------|
| Emisor: | PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC | # Emisión: | 1 |
| Título: | VALORES TITULARIZACION CREDITICIA | # tramo: | 1 |
| Monto: | 1,000,000.00 | | |
| Clase: | UNICA | Serie: | A |
| Plazo: | 720 Per. | 90 | Metodo Reajuste: |
| Base | 1 Per. | 90 | Momento |
| Base Den: | 2 Gracia | 0 | Tasa Base: FIJ |

| Cupon | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total | Saldo Amortizado |
|-------|------------|------------|-------|--------|----------|-----------|-------------|------------------|
| 1 | 28/11/2019 | 28/02/2020 | 90 | 8.00 | 20000.00 | 70900.00 | 90900.00 | 929.100.00 |
| 2 | 28/02/2020 | 28/05/2020 | 90 | 8.00 | 18582.00 | 122200.00 | 140782.00 | 806.900.00 |
| 3 | 28/05/2020 | 28/08/2020 | 90 | 8.00 | 16138.00 | 78900.00 | 95038.00 | 728.000.00 |
| 4 | 28/08/2020 | 28/11/2020 | 90 | 8.00 | 14560.00 | 149500.00 | 164060.00 | 578.500.00 |
| 5 | 28/11/2020 | 28/02/2021 | 90 | 8.00 | 11570.00 | 156000.00 | 167570.00 | 422.500.00 |
| 6 | 28/02/2021 | 28/05/2021 | 90 | 8.00 | 8450.00 | 166200.00 | 174650.00 | 256.300.00 |
| 7 | 28/05/2021 | 28/08/2021 | 90 | 8.00 | 5126.00 | 162000.00 | 167126.00 | 94.300.00 |
| 8 | 28/08/2021 | 28/11/2021 | 90 | 8.00 | 1886.00 | 94300.00 | 96186.00 | 0.00 |

SERIE B

| | | | |
|-----------|--|------------|------------------|
| Emisor: | PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC | # Emisión: | 2 |
| Título: | VALORES TITULARIZACION CREDITICIA | # tramo: | 2 |
| Monto: | 1,000,000.00 | | |
| Clase: | UNICA | Serie: | B |
| Plazo: | 720 Per. | 90 | Metodo Reajuste: |
| Base | 1 Per. | 90 | Momento |
| Base Den: | 2 Gracia | 0 | Tasa Base: FIJ |

| Cupon | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total | Saldo Amortizado |
|-------|------------|------------|-------|--------|----------|-----------|-------------|------------------|
| 1 | 06/01/2020 | 06/04/2020 | 90 | 8.00 | 20000.00 | 13000.00 | 33000.00 | 987.000.00 |
| 2 | 06/04/2020 | 06/07/2020 | 90 | 8.00 | 19740.00 | 125400.00 | 145140.00 | 861.600.00 |
| 3 | 06/07/2020 | 06/10/2020 | 90 | 8.00 | 17232.00 | 130700.00 | 147932.00 | 730.900.00 |
| 4 | 06/10/2020 | 06/01/2021 | 90 | 8.00 | 14618.00 | 149500.00 | 164118.00 | 581.400.00 |
| 5 | 06/01/2021 | 06/04/2021 | 90 | 8.00 | 11628.00 | 165100.00 | 176728.00 | 416.300.00 |
| 6 | 06/04/2021 | 06/07/2021 | 90 | 8.00 | 8326.00 | 160000.00 | 168326.00 | 256.300.00 |
| 7 | 06/07/2021 | 06/10/2021 | 90 | 8.00 | 5126.00 | 162000.00 | 167126.00 | 94.300.00 |
| 8 | 06/10/2021 | 06/01/2022 | 90 | 8.00 | 1886.00 | 94300.00 | 96186.00 | 0.00 |

SERIE C

| | | | | |
|-----------|--|--------|------------------|-----|
| Emisor: | PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC | | # Emisión: | 3 |
| Título: | VALORES TITULARIZACION CREDITICIA | | # tramo: | 3 |
| Monto: | 1,000,000.00 | | | |
| Clase: | UNICA | Serie: | C | |
| Plazo: | 900 Per. | 90 | Metodo Reajuste: | |
| Base | 1 Per. | 90 | Momento | |
| Base Den: | 2 Gracia | 0 | Tasa Base: | FIJ |

| Cupon | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total | Saldo Amortizado |
|-------|------------|------------|-------|--------|----------|-----------|-------------|------------------|
| 1 | 03/12/2019 | 03/03/2020 | 90 | 8.25 | 20625.00 | 149900.00 | 170525.00 | 850,100.00 |
| 2 | 03/03/2020 | 03/06/2020 | 90 | 8.25 | 17533.31 | 99500.00 | 117033.31 | 750,600.00 |
| 3 | 03/06/2020 | 03/09/2020 | 90 | 8.25 | 15481.13 | 143300.00 | 158781.13 | 607,300.00 |
| 4 | 03/09/2020 | 03/12/2020 | 90 | 8.25 | 12525.56 | 105300.00 | 117825.56 | 502,000.00 |
| 5 | 03/12/2020 | 03/03/2021 | 90 | 8.25 | 10353.75 | 111200.00 | 121553.75 | 390,800.00 |
| 6 | 03/03/2021 | 03/06/2021 | 90 | 8.25 | 8060.25 | 116000.00 | 124060.25 | 274,800.00 |
| 7 | 03/06/2021 | 03/09/2021 | 90 | 8.25 | 5667.75 | 96800.00 | 102467.75 | 178,000.00 |
| 8 | 03/09/2021 | 03/12/2021 | 90 | 8.25 | 3671.25 | 88800.00 | 92471.25 | 89,200.00 |
| 9 | 03/12/2021 | 03/03/2022 | 90 | 8.25 | 1839.75 | 61000.00 | 62839.75 | 28,200.00 |
| 10 | 03/03/2022 | 03/06/2022 | 90 | 8.25 | 581.63 | 28200.00 | 28781.63 | 0.00 |

SERIE D

| | | | | |
|-----------|--|--------|------------------|-----|
| Emisor: | PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC | | # Emisión: | 4 |
| Título: | VALORES TITULARIZACION CREDITICIA | | # tramo: | 4 |
| Monto: | 1,000,000.00 | | | |
| Clase: | UNICA | Serie: | D | |
| Plazo: | 1080 Per. | 90 | Metodo Reajuste: | |
| Base | 1 Per. | 90 | Momento | |
| Base Den: | 2 Gracia | 0 | Tasa Base: | FIJ |

| Cupon | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total | Saldo Amortizado |
|-------|------------|------------|-------|--------|----------|-----------|-------------|------------------|
| 1 | 09/01/2020 | 09/04/2020 | 90 | 8.50 | 21250.00 | 138100.00 | 159350.00 | 861,900.00 |
| 2 | 09/04/2020 | 09/07/2020 | 90 | 8.50 | 18315.38 | 101700.00 | 120015.38 | 760,200.00 |
| 3 | 09/07/2020 | 09/10/2020 | 90 | 8.50 | 16154.25 | 119600.00 | 135754.25 | 640,600.00 |
| 4 | 09/10/2020 | 09/01/2021 | 90 | 8.50 | 13612.75 | 107000.00 | 120612.75 | 533,600.00 |
| 5 | 09/01/2021 | 09/04/2021 | 90 | 8.50 | 11339.00 | 112900.00 | 124239.00 | 420,700.00 |
| 6 | 09/04/2021 | 09/07/2021 | 90 | 8.50 | 8939.88 | 117400.00 | 126339.88 | 303,300.00 |
| 7 | 09/07/2021 | 09/10/2021 | 90 | 8.50 | 6445.13 | 97900.00 | 104345.13 | 205,400.00 |
| 8 | 09/10/2021 | 09/01/2022 | 90 | 8.50 | 4364.75 | 70900.00 | 75264.75 | 134,500.00 |
| 9 | 09/01/2022 | 09/04/2022 | 90 | 8.50 | 2858.13 | 62500.00 | 65358.13 | 72,000.00 |
| 10 | 09/04/2022 | 09/07/2022 | 90 | 8.50 | 1530.00 | 40600.00 | 42130.00 | 31,400.00 |
| 11 | 09/07/2022 | 09/10/2022 | 90 | 8.50 | 667.25 | 25000.00 | 25667.25 | 6,400.00 |
| 12 | 09/10/2022 | 09/01/2023 | 90 | 8.50 | 136.00 | 6400.00 | 6536.00 | 0.00 |

SERIE E

| | | | | |
|-----------|--|--------|------------------|-----|
| Emisor: | PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC | | # Emisión: | 5 |
| Título: | VALORES TITULARIZACION CREDITICIA | | # tramo: | 5 |
| Monto: | 1,000,000.00 | | | |
| Clase: | UNICA | Serie: | E | |
| Plazo: | 1080 Per. | 90 | Metodo Reajuste: | |
| Base | 1 Per. | 90 | Momento | |
| Base Den: | 2 Gracia | 0 | Tasa Base: | FIJ |

| Cupon | Inicio | Vcto. | Plazo | % Tasa | Interés | Capital | Flujo Total | Saldo Amortizado |
|-------|------------|------------|-------|--------|----------|-----------|-------------|------------------|
| 1 | 28/11/2019 | 28/02/2020 | 90 | 8.50 | 21250.00 | 138100.00 | 159350.00 | 861,900.00 |
| 2 | 28/02/2020 | 28/05/2020 | 90 | 8.50 | 18315.38 | 101700.00 | 120015.38 | 760,200.00 |
| 3 | 28/05/2020 | 28/08/2020 | 90 | 8.50 | 16154.25 | 119600.00 | 135754.25 | 640,600.00 |
| 4 | 28/08/2020 | 28/11/2020 | 90 | 8.50 | 13612.75 | 107000.00 | 120612.75 | 533,600.00 |
| 5 | 28/11/2020 | 28/02/2021 | 90 | 8.50 | 11339.00 | 112900.00 | 124239.00 | 420,700.00 |
| 6 | 28/02/2021 | 28/05/2021 | 90 | 8.50 | 8939.88 | 117400.00 | 126339.88 | 303,300.00 |
| 7 | 28/05/2021 | 28/08/2021 | 90 | 8.50 | 6445.13 | 97900.00 | 104345.13 | 205,400.00 |
| 8 | 28/08/2021 | 28/11/2021 | 90 | 8.50 | 4364.75 | 70900.00 | 75264.75 | 134,500.00 |
| 9 | 28/11/2021 | 28/02/2022 | 90 | 8.50 | 2858.13 | 62500.00 | 65358.13 | 72,000.00 |
| 10 | 28/02/2022 | 28/05/2022 | 90 | 8.50 | 1530.00 | 40600.00 | 42130.00 | 31,400.00 |
| 11 | 28/05/2022 | 28/08/2022 | 90 | 8.50 | 667.25 | 25000.00 | 25667.25 | 6,400.00 |
| 12 | 28/08/2022 | 28/11/2022 | 90 | 8.50 | 136.00 | 6400.00 | 6536.00 | 0.00 |

Nota: Con corte al 30 de septiembre, el fideicomiso mantiene disponible el valor de \$19.069,54; correspondiente al aporte de recursos realizado por el Originador con fecha 28 de agosto de 2020.

6. RELACION DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -
MECANISMOS DE GARANTÍA:

1. Cuenta de Reserva o Fondo de Reserva

Consiste en un fondo integrado con recursos dinerarios, libres y disponibles, o en cartera, que tiene como objetivo respaldar a los inversionistas, a prorrata de su inversión en valores, cuando el fideicomiso enfrente eventuales insuficiencias en la recaudación de flujos.

| | |
|------------------------------------|---|
| | <p>Durante los primeros noventa (90) días calendario contados a partir de la primera fecha de emisión de cualquiera de los valores: con cargo a los flujos recibidos por el fideicomiso y aplicando el orden de prelación provisional, la fiduciaria, provisionará, hasta completar, por cada serie, la cuenta de reserva por la suma equivalente al 40.00% del dividendo trimestral inmediato posterior de los valores de dicha serie específica</p> |
| 2. Sustitución por mora | <p>La sustitución de cartera consiste en que, si uno o varios de los instrumentos de crédito integrantes de la cartera titularizada o cartera sobrecolateral, según corresponda, registran una morosidad de treinta (30) días o más en cualquier dividendo, la fiduciaria y el originador aplicarán, dentro de los diez (10) primeros días hábiles del mes inmediato posterior, la sustitución de cartera como mecanismo de garantía, consistente en la obligación del originador de transferir y aportar al fideicomiso, en sustitución de aquella cartera morosa, otra cartera que, al momento de su aporte al fideicomiso, reúna los requisitos señalados en la cláusula séptima del fideicomiso, hasta por un monto que no exceda del 5.00% del saldo de capital de los valores efectivamente colocados entre inversionistas.</p> |
| 3. Canjes por prepago | <p>Cuando uno o varios de los deudores prepaguen íntegramente el saldo de capital de los instrumentos de crédito (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral) operará los canjes por prepago de la siguiente manera: en este caso, el originador se encuentra obligado a transferir y aportar cartera de reposición a favor del fideicomiso, en reemplazo de aquellos instrumentos de crédito que hayan sido prepagados íntegramente. Por su parte, el fideicomiso entregará, en restitución, a favor del originador, aquellos instrumentos de crédito que hayan sido prepagados íntegramente.</p> |
| 4. Sobrecolateralización | <p>A la fecha de emisión y durante la vigencia de los valores, el saldo mínimo de capital de la cartera sobrecolateral equivaldrá al 15.00% del saldo de capital de los valores efectivamente colocados entre inversionistas, lo que, a su vez, equivale a una cobertura de 2.57 veces el índice de siniestralidad calculado sobre el saldo de capital de los valores efectivamente colocados entre inversionistas, conforme consta del informe de estructuración financiera. Se aclara de manera expresa que el saldo mínimo de capital de la cartera sobrecolateral se ajustará a través del tiempo.</p> |
| RELACIÓN DE COBERTURA | |
| Índice de Siniestralidad Ponderado | 5.53% |

7. ESTADO ACTUALIZADO DE LA SITUACIÓN JURÍDICA DE LOS BIENES FIDEICOMITIDOS. –

Con fecha 06 de septiembre de 2019, se registran como propiedad del Fideicomiso los siguientes valores:

- La suma de cinco mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5.000,00), como aporte inicial.

Con fecha 25 de septiembre de 2019, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por los siguientes valores:

- Cartera titularizada: US\$ 5'000.018,47 (Cinco millones dieciocho mil con 47/100 dólares de los Estados Unidos de América).
- Cartera sobrecolateral: US\$ 750.291,58 (Setecientos cincuenta mil doscientos noventa y uno con 58/100 dólares de los Estados Unidos de América).

Con corte al 30 de septiembre de 2020, se registra los siguientes aportes de cartera.

| FECHA APORTE | DETALLE | VALOR |
|------------------------------------|----------------------|-------------------------|
| 25/9/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 5.000.018,47 |
| 2/10/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 15.068,32 |
| 28/10/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 244.659,71 |
| 18/11/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 197.841,37 |
| 27/12/2019 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 317.184,46 |
| 29/1/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 396.757,30 |
| 27/2/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 153.512,57 |
| 26/3/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 412.065,37 |
| 6/4/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 297.461,67 |
| 30/4/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 3.305.211,27 |
| 29/5/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 376.474,13 |
| 25/9/2020 | CARTERA TITULARIZADA | \$ 384.792,41 |
| TOTAL APORTES AL 30/09/2020 | | \$ 11.101.047,05 |

| FECHA APORTE | DETALLE | VALOR |
|------------------------------------|------------------------|------------------------|
| 25/9/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 750.291,58 |
| 2/10/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 7.276,35 |
| 28/10/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 18.103,57 |
| 18/11/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 52.766,11 |
| 27/12/2019 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 32.551,63 |
| 29/1/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 55.558,88 |
| 27/2/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 9.565,10 |
| 26/3/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 40.454,10 |
| 6/4/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 77.805,69 |
| 30/4/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 539.624,44 |
| 29/5/2020 | CARTERA SOBRECOLATERAL | \$ 88.696,72 |
| TOTAL APORTES AL 30/09/2020 | | \$ 1.672.694,17 |

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 30 de septiembre de 2020.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 30 de septiembre de 2020, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2020, con MOORE STEPHENS & ASOCIADOS CÍA. LTDA.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,


Juan Francisco Andrade
GERENTE GENERAL
FIDUCIARIA ATLÁNTIDA

* En caso de tener cualquier observación a la presente Rendición de Cuentas o a los documentos adjuntos a la presente; sírvase remitirla por escrito a las oficinas de FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A. En caso de no recibir ninguna comunicación escrita de su parte, dentro del plazo máximo de 10 días calendarios contados desde la fecha de recepción de la presente Rendición de Cuentas se entenderá totalmente aceptada.

ACTIVO

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|---------------------------------------|----------------------|
| 1 | ACTIVO | 5,015,479.25 |
| 1.01 | ACTIVO CORRIENTE | 2,818,419.48 |
| 1.01.01 | EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO | 258,590.34 |
| 1.01.01.03 | INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS | 258,590.34 |
| 1.01.01.03.01 | CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL | 258,590.34 |
| 1.01.01.03.01.08 | BANCO PROCREDIT | 258,590.34 |
| 1.01.01.03.01.08.01 | Banco ProCredit No. 019037812295 | 256,602.92 |
| 1.01.01.03.01.08.02 | Banco Procredit FlexSave No.0190101 | 1,987.42 |
| 1.01.02 | ACTIVOS FINANCIEROS | 2,559,750.85 |
| 1.01.02.01 | ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB | 274,891.62 |
| 1.01.02.01.02 | RENTA FIJA | 274,891.62 |
| 1.01.02.01.02.08 | CERTIFICADOS DE DEPOSITOS | 274,891.62 |
| 1.01.02.01.02.08.01 | Certificados de Depósitos | 274,891.62 |
| 1.01.02.05 | DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA | 280.62 |
| 1.01.02.05.02 | DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE | 280.62 |
| 1.01.02.05.02.16 | INTERESES POR COBRAR | 280.62 |
| 1.01.02.05.02.16.02 | Interes Certificados de Depósito | 280.62 |
| 1.01.02.06 | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL | 2,284,578.61 |
| 1.01.02.06.04 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD | 2,284,578.61 |
| 1.01.02.06.04.01 | CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS | 2,244,605.14 |
| 1.01.02.06.04.01.01 | Capital Cartera Titularizada | 1,776,589.40 |
| 1.01.02.06.04.01.02 | Intereses por Cobrar Cartera Tit. | 173,431.51 |
| 1.01.02.06.04.01.03 | Capital Cartera Sobrecolateral | 265,065.44 |
| 1.01.02.06.04.01.04 | Intereses por Cobrar Cartera Sobrec | 29,518.79 |
| 1.01.02.06.04.02 | CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR | 39,973.47 |
| 1.01.02.06.04.02.04 | Descuento en Venta de Titulos | 63.53 |
| 1.01.02.06.04.02.05 | Cuenta por Cobrar Insotec (cartera) | 39,909.94 |
| 1.01.05 | ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES | 78.29 |
| 1.01.05.02 | CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM | 78.29 |
| 1.01.05.02.01 | IMPUESTO A LA RENTA | 78.29 |
| 1.01.05.02.01.01 | Impuesto Renta Retenido | 78.29 |
| 1.02 | ACTIVOS NO CORRIENTES | 2,197,059.77 |
| 1.02.06 | ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES | 2,197,059.77 |
| 1.02.06.03 | ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZ | 2,197,059.77 |
| 1.02.06.03.01 | OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD | 2,197,059.77 |
| 1.02.06.03.01.01 | CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS | 2,197,059.77 |
| 1.02.06.03.01.01.01 | Capital LP Cartera Titularizada | 1,874,483.60 |
| 1.02.06.03.01.01.02 | Capital LP Cartera Sobrecolateral | 322,576.17 |
| TOTAL DE ACTIVO | | 5,015,479.25 |

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---------------------|-------------------------------------|----------------------|
| 2 | PASIVO | 5,061,069.67 |
| 2.01 | PASIVO CORRIENTE | 4,640,369.67 |
| 2.01.03 | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 872,692.76 |
| 2.01.03.01 | LOCALES | 872,692.76 |
| 2.01.03.01.02 | PROVEEDORES | 999.40 |
| 2.01.03.01.02.01 | PROVEEDORES | 999.40 |
| 2.01.03.01.02.01.01 | Proveedores | 999.40 |
| 2.01.03.01.03 | OTRAS | 871,693.36 |
| 2.01.03.01.03.01 | CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG | 871,693.36 |
| 2.01.03.01.03.01.01 | Capital Cartera Titularizada por Pa | 81,101.45 |
| 2.01.03.01.03.01.02 | Interés Cartera Titularizada por Pa | 173,431.51 |
| 2.01.03.01.03.01.04 | Capital Cartera Sobrecolateral por | 587,641.61 |
| 2.01.03.01.03.01.05 | Interés Cartera Sobrecolateral por | 29,518.79 |
| 2.01.06 | PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID | 3,222,219.87 |
| 2.01.06.03 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | 3,177,000.00 |
| 2.01.06.03.01 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | 3,177,000.00 |
| 2.01.06.03.01.01 | Capital por Pagar VT Serie A | 728,000.00 |

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 12/10/2020

Página: 2 de 3

Nivel: 7

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 30 de Septiembre de 2020

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

PASIVO

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 2.01.06.03.01.02 | Capital por Pagar VT Serie B | 861,600.00 |
| 2.01.06.03.01.03 | Capital por Pagar VT Serie C | 607,300.00 |
| 2.01.06.03.01.04 | Capital por Pagar VT Serie D | 760,200.00 |
| 2.01.06.03.01.05 | Capital por Pagar VT Serie E | 219,900.00 |
| 2.01.06.05 | INTERESES POR PAGAR | 45,219.87 |
| 2.01.06.05.01 | INTERESES POR PAGAR | 45,219.87 |
| 2.01.06.05.01.01 | Intereses por Pagar VT Serie A | 5,338.67 |
| 2.01.06.05.01.02 | Intereses por Pagar VT Serie B | 16,274.67 |
| 2.01.06.05.01.03 | Intereses por Pagar VT Serie C | 3,896.87 |
| 2.01.06.05.01.04 | Intereses por Pagar VT Serie D | 14,718.32 |
| 2.01.06.05.01.05 | Intereses por Pagar VT Serie E | 4,991.34 |
| 2.01.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 50.87 |
| 2.01.07.01 | CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | 50.87 |
| 2.01.07.01.02 | RETENCIONES | 50.87 |
| 2.01.07.01.02.02 | RETENCIONES FUENTE IR | 50.87 |
| 2.01.07.01.02.02.07 | Retenciones 2.75% | 50.87 |
| 2.01.13 | OTROS PASIVOS CORRIENTES | 545,406.17 |
| 2.01.13.04 | POR ADMINISTRACIÓN | 252,078.99 |
| 2.01.13.04.03 | Cuentas x Pagar Flujos Recibidos | 19,069.54 |
| 2.01.13.04.07 | CTA X PG PROVISION PAGO INVERSIONIS | 233,009.45 |
| 2.01.13.04.07.01 | Provision Serie A | 61,535.69 |
| 2.01.13.04.07.02 | Provision Serie B | 69,341.09 |
| 2.01.13.04.07.04 | Provision Serie D | 53,710.37 |
| 2.01.13.04.07.05 | Provision Serie E | 48,422.30 |
| 2.01.13.12 | OTROS | 293,327.18 |
| 2.01.13.12.01 | OTROS | 293,327.18 |
| 2.01.13.12.01.01 | Fondo de Garantia | 274,891.22 |
| 2.01.13.12.01.02 | Fondos Rotativo | 18,435.96 |
| 2.02 | PASIVO NO CORRIENTE | 420,700.00 |
| 2.02.05 | PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI | 420,700.00 |
| 2.02.05.03 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | 420,700.00 |
| 2.02.05.03.01 | VALORES DE TITULARIZACIÓN | 420,700.00 |
| 2.02.05.03.01.05 | Capital por Pagar VT Serie E | 420,700.00 |
| TOTAL DE PASIVO | | 5,061,069.67 |

PATRIMONIO

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|-------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------|
| 3 | PATRIMONIO | 46,533.03 |
| 3.01 | CAPITAL | 5,000.00 |
| 3.01.04 | PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR | 5,000.00 |
| 3.01.04.01 | APORTES PATRIMONIALES | 5,000.00 |
| 3.01.04.01.01 | APORTES EN EFECTIVO | 5,000.00 |
| 3.01.04.01.01.01 | Aporte Inicial | 5,000.00 |
| 3.06 | RESULTADOS ACUMULADOS | 41,533.03 |
| 3.06.01 | GANANCIAS ACUMULADAS | 41,533.03 |
| 3.06.01.01 | GANANCIAS ACUMULADAS | 41,533.03 |
| 3.06.01.01.01 | GANANCIAS ACUMULADAS | 41,533.03 |
| 3.06.01.01.01.01 | Utilidad Año 2019 | 41,533.03 |
| RESULTADO DEL EJERCICIO | | -92,123.45 |
| PATRIMONIO NETO | | -45,590.42 |
| TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO | | 5,015,479.25 |

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 30 de Septiembre de 2020

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 12/10/2020

Página: 3 de 3

Nivel: 7



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|--------------------------|--|----------------------|
| 4 | INGRESOS | 223,461.80 |
| 4.01 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 223,461.80 |
| 4.01.06 | INTERESES | 219,662.51 |
| 4.01.06.02 | INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS | 7,447.13 |
| 4.01.06.02.01 | RENDIMIENTOS FINANCIEROS | 7,447.13 |
| 4.01.06.02.01.01 | Interés Certificado de Depósito | 7,447.13 |
| 4.01.06.03 | OTROS INTERESES GENERADOS | 212,215.38 |
| 4.01.06.03.01 | OTROS INTERESES | 212,215.38 |
| 4.01.06.03.01.01 | Intereses Cartera Titularizada | 212,215.38 |
| 4.01.10 | INGRESOS FINANCIEROS | 3,799.29 |
| 4.01.10.02 | INTERESES FINANCIEROS | 3,799.29 |
| 4.01.10.02.01 | INTERESES GANADOS | 3,799.29 |
| 4.01.10.02.01.03 | OTROS INTERESES GANADOS | 3,799.29 |
| 4.01.10.02.01.03.01 | Intereses ganados Bco Procredit 019037812295 | 3,799.29 |
| TOTAL DE INGRESOS | | 223,461.80 |

GASTOS

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---------------------|--|----------------------|
| 5 | GASTOS | 315,585.25 |
| 5.02 | GASTOS | 315,585.25 |
| 5.02.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 264.56 |
| 5.02.02.20 | IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS | 250.00 |
| 5.02.02.20.01 | IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES | 250.00 |
| 5.02.02.20.01.02 | CONTRIBUCIONES | 250.00 |
| 5.02.02.20.01.02.01 | Contribución SIC | 250.00 |
| 5.02.02.28 | SUMINISTROS Y MATERIALES | 14.56 |
| 5.02.02.28.01 | SUMINISTROS Y MATERIALES | 14.56 |
| 5.02.02.28.01.01 | Suministros Oficina | 14.56 |
| 5.02.03 | GASTOS FINANCIEROS | 314,287.05 |
| 5.02.03.01 | INTERESES | 275,688.47 |
| 5.02.03.01.03 | INTERESES POR VALORES EMITIDOS | 275,688.47 |
| 5.02.03.01.03.03 | Intereses Serie A | 57,125.34 |
| 5.02.03.01.03.04 | Intereses Serie B | 56,014.67 |
| 5.02.03.01.03.05 | Intereses Serie C | 55,345.46 |
| 5.02.03.01.03.06 | Intereses Serie D | 54,283.70 |
| 5.02.03.01.03.07 | Intereses Serie E | 52,919.30 |
| 5.02.03.02 | COMISIONES | 20,671.42 |
| 5.02.03.02.01 | COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES: | 20,671.42 |
| 5.02.03.02.01.01 | COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES | 20,671.42 |
| 5.02.03.02.01.01.01 | Comisión Bolsa de Valores | 2,906.92 |
| 5.02.03.02.01.01.02 | Comisión Casa de Valores | 17,764.50 |
| 5.02.03.03 | POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO | 15,120.00 |
| 5.02.03.03.05 | Fideicomisos Mercantiles | 15,120.00 |
| 5.02.03.04 | CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION | 2,777.69 |
| 5.02.03.04.01 | CUSTORIA VALORES MATERIALIZADOS | 2,136.59 |
| 5.02.03.04.01.01 | Custodia Decevale | 2,136.59 |
| 5.02.03.04.04 | OTROS | 641.10 |
| 5.02.03.04.04.01 | Gestión de Pago | 641.10 |
| 5.02.03.09 | PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES | 29.47 |
| 5.02.03.09.01 | PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES | 29.47 |
| 5.02.03.09.01.01 | Pérdida en Venta de Títulos Valores | 29.47 |
| 5.02.04 | OTROS GASTOS | 1,033.64 |
| 5.02.04.02 | OTROS | 1,033.64 |
| 5.02.04.02.01 | GASTOS GENERALES | 1,033.64 |
| 5.02.04.02.01.01 | Honorarios por Auditoría Externa | 672.00 |
| 5.02.04.02.01.02 | Suscripciones | 329.57 |

GASTOS

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---------------------------------------|----------------------------------|-----------------------------|
| 5.02.04.02.01.05 | Gastos Bancarios | 32.07 |
| TOTAL DE GASTOS | | 315,585.25 |
| TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS | | -92,123.45 |



FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-SEP-2020 Hasta: 30-SEP-2020

Cuenta Bancaria

Número: 019037812295

Tipo: Corriente

Emisor: BANCO PROCREDIT S.A.

Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 163,863.17

| Fecha | I/E | # I/E | F. Pago | # Comprob | Conciliado | Descripción | Ingresos | Egresos | Saldo |
|------------|-----|-------|---------|-----------|------------|--|------------|------------|------------|
| 03-09-2020 | E | 145 | 22 | | SI | FIDUCIARIA ATLANTIDA, PAGO FACT. 2288 HONORARIOS DE ADMINISTRACION SEPTIEMBRE | 0.00 | 1,638.75 | 162,224.42 |
| 03-09-2020 | E | 166 | 22 | | SI | Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: 002 - PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC | 0.00 | 158,781.12 | 3,443.30 |
| 04-09-2020 | I | 205 | 20 | | SI | ACREDITACION EN LA CUENTA INGRESO CANCELACIONES DE CREDITO SEMANA DEL 24-31 AGOSTO QUE SE MANTENIAN EN CX COBRAR | 38,804.91 | 0.00 | 42,248.21 |
| 09-09-2020 | I | 206 | 20 | | SI | INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 1-07 SEPTIEMBRE 2020 | 101,665.31 | 0.00 | 143,913.52 |
| 15-09-2020 | E | 164 | 22 | | SI | PAGO IMPUESTOS MES DE AGOST | 0.00 | 47.07 | 143,866.45 |
| 16-09-2020 | I | 207 | 20 | | SI | INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 08-14 SEPTIEMBRE 2020 | 38,595.02 | 0.00 | 182,461.47 |
| 24-09-2020 | E | 157 | 22 | | SI | Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO GENERAL RUMIÁ'AHUI S.A. ,# Operación: 4 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: ADMFON | 0.00 | 274,891.62 | -92,430.15 |
| 24-09-2020 | I | 210 | 20 | | SI | TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS | 270,000.00 | 0.00 | 177,569.85 |
| 25-09-2020 | I | 208 | 20 | | SI | INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 15-24 SEPTIEMBRE 2020 | 78,591.70 | 0.00 | 256,161.55 |
| 30-09-2020 | E | 158 | 22 | | SI | BCO. PROCREDIT, PAGO FACT. 000807817 GASTOS BANCARIOS | 0.00 | 2.37 | 256,159.18 |
| 30-09-2020 | E | 165 | 22 | | SI | RETENCION DE IMPUESTOS SOBRE INTEREES GANADOS MES SEPTIEMBRE 2020 | 0.00 | 9.06 | 256,150.12 |
| 30-09-2020 | I | 211 | 20 | | SI | INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS PROCREDIT SEPTIEMBRE 2020 | 452.80 | 0.00 | 256,602.92 |

Resumen de Valores

| | |
|----------------|------------|
| Saldo Inicial: | 163,863.17 |
| + Ingresos: | 528,109.74 |
| - Egresos: | 435,369.99 |
| = Saldo Final: | 256,602.92 |

Resumen de la Conciliación

| | |
|----------------------|------------|
| Conciliado: | 256,602.92 |
| No Conciliado: | 0.00 |
| No Conciliado Antes: | 0.00 |

ESTADO DE CUENTA

DATOS DE CLIENTE

Cliente PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO
INSOTEC

Dirección AV 12 DE OCTUBRE N26-48 Y ABRAHAM LINCOLN EDIFICIO
MIRAGE PISO 8 OFICINA 8-A EL BATAN

Número de Cuenta 019037812295

Agencia/Sucursal MATRIZ

Oficial de Cuenta BETSY PAOLA REY CASTRO



Matriz: Av. Atahualpa y Av. Amazonas Esq.
R.U.C.: 1791269225001
Teléfono: 6003820
Quito - Ecuador
www.bancoprocredit.com.ec

CONCILIACIÓN

| | | | |
|---|------------|--|------------|
| | | Saldo inicial del período | 163,863.17 |
| Dépósitos / Créditos + | 528,109.74 | Saldo promedio | 147,889.32 |
| Intereses del Período | 0.00 | Saldo de la Cuenta | 110,379.69 |
| Pago de Cheques / Débitos - | 435,369.99 | Saldo Disponible al Monday, 12 de October de 2020 8:29:27 | 110,379.69 |
| Valores pendientes por compensar | 0.00 | Sobregiro vigente | 0.00 |
| Valores bloqueados por coactivas | 0.00 | Sobregiro utilizado | 0.00 |
| Valores pendientes de recobro | 0.00 | Sobregiro disponible | 0.00 |

Estimado Cliente: Nuestros Estados Financieros son auditados por KPMG del Ecuador Cía. Ltda.; por consiguiente, en caso de tener algún desacuerdo con el saldo del estado de cuenta, por favor remitir su discrepancia a la casilla 17-15-0038-B o al mail: alejandrorosero@kpmg.com / confirmaciones_clientes@kpmg.com. **Se dará por aceptada su conformidad si no hay respuesta en 30 días posterior a la fecha de corte.**

DETALLE DE MOVIMIENTOS

| Fecha | Agencia | Ref. | Descripción | Tipo | Valor | Saldo |
|------------|-------------------|-----------|--|---------|------------|------------|
| 01/09/2020 | 20 ADMINISTRATIVO | 108941996 | ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) | DEBITO | 158,781.12 | 5,082.05 |
| 01/09/2020 | 20 ADMINISTRATIVO | 108941996 | ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - NATIONAL MT OUTGOING | DEBITO | 1.92 | 5,080.13 |
| 01/09/2020 | 20 ADMINISTRATIVO | 108941996 | ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO | DEBITO | 0.23 | 5,079.90 |
| 03/09/2020 | 19 MATRIZ | 109013890 | TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) | DEBITO | 1,638.75 | 3,441.15 |
| 04/09/2020 | 19 MATRIZ | 109040868 | TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) | CREDITO | 38,804.91 | 42,246.06 |
| 09/09/2020 | 19 MATRIZ | 109203950 | TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) | CREDITO | 101,665.31 | 143,911.37 |
| 15/09/2020 | 20 ADMINISTRATIVO | 109371012 | COMISIÓN COBRO SCI: SRI-RECAUDACION SRI | DEBITO | 0.20 | 143,911.17 |
| 15/09/2020 | 20 ADMINISTRATIVO | 109371012 | COBRO SCI: SRI-RECAUDACION SRI | DEBITO | 47.07 | 143,864.10 |
| 15/09/2020 | 20 ADMINISTRATIVO | 109371012 | IVA COMISIÓN COBRO SCI: SRI-RECAUDACION SRI | DEBITO | 0.02 | 143,864.08 |
| 16/09/2020 | 19 MATRIZ | 109400954 | TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) | CREDITO | 38,595.02 | 182,459.10 |
| 24/09/2020 | 19 MATRIZ | 109635507 | TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING) | CREDITO | 270,000.00 | 452,459.10 |
| 24/09/2020 | 19 MATRIZ | 109635687 | TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) | DEBITO | 274,891.62 | 177,567.48 |
| 25/09/2020 | 19 MATRIZ | 109673326 | TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) | CREDITO | 78,591.70 | 256,159.18 |
| 30/09/2020 | 19 MATRIZ | 109840781 | CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO | CREDITO | 452.80 | 256,611.98 |
| 30/09/2020 | 19 MATRIZ | 109840781 | CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO - RETENCIÓN DE IMPUESTOS SOBRE INTERESES | DEBITO | 9.06 | 256,602.92 |

MAS INFORMACIÓN

| DETALLE | MONTO | |
|--|-------|-------|
| -- CHQS PENDIENTES EFECTIVIZACION A LA FECHA -- | | |
| -- CHQS PENDIENTES DE PAGO A LA FECHA -- | | |
| DETALLE | FECHA | MONTO |
| -- CHQS PROTESTADOS EN EL PERIODO -- | | |
| -- MULTAS PENDIENTES EN EL PERIODO -- | | |
| -- CHQS DEVUELTOS EN EL PERIODO -- | | |
| -- CHQS DEPOSITADOS PROTESTADOS EN EL PERIODO -- | | |

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-SEP-2020 Hasta: 30-SEP-2020

Cuenta Bancaria
Número: 01901011734681 Tipo: Ahorros
Emisor: BANCO PROCREDIT S.A.
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 271,987.42

| Fecha | I/E | # I/E | F. Pago | # Comprob | Conciliado | Descripción | Ingresos | Egresos | Saldo |
|------------|-----|-------|---------|-----------|------------|----------------------------|----------|------------|----------|
| 24-09-2020 | E | 163 | 22 | | SI | TRANSFERENCIA ENTRE CUENTA | 0.00 | 270,000.00 | 1,987.42 |

Resumen de Valores

| | |
|----------------|------------|
| Saldo Inicial: | 271,987.42 |
| + Ingresos: | 0.00 |
| - Egresos: | 270,000.00 |
| = Saldo Final: | 1,987.42 |

Resumen de la Conciliación

| | |
|----------------------|----------|
| Conciliado: | 1,987.42 |
| No Conciliado: | 0.00 |
| No Conciliado Antes: | 0.00 |

ESTADO DE CUENTA

DATOS DE CLIENTE

Cliente PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO
INSOTEC

Dirección AV 12 DE OCTUBRE N26-48 Y ABRAHAM LINCOLN EDIFICIO
MIRAGE PISO 8 OFICINA 8-A EL BATAN

Número de Cuenta 01901011734681

Agencia/Sucursal MATRIZ

Oficial de Cuenta BETSY PAOLA REY CASTRO



Banco ProCredit
Ecuador

Matriz: Av. Atahualpa y Av. Amazonas Esq.
R.U.C.: 1791269225001
Teléfono: 6003820
Quito - Ecuador
www.bancoprocredit.com.ec

CONCILIACIÓN

| | | | |
|---|------------|--|------------|
| | | Saldo inicial del período | 271,987.42 |
| Depósitos / Créditos + | 0.00 | Saldo promedio | 1,987.42 |
| Intereses del Período | 0.00 | Saldo de la Cuenta | 1,987.42 |
| Pago de Cheques / Débitos - | 270,000.00 | Saldo Disponible al Monday, 12 de | 1,987.42 |
| Valores pendientes por compensar | 0.00 | October de 2020 8:35:01 | |
| Valores bloqueados por coactivas | 0.00 | Sobregiro vigente | 0.00 |
| Valores pendientes de recobro | 0.00 | Sobregiro utilizado | 0.00 |
| | | Sobregiro disponible | 0.00 |

Estimado Cliente: Nuestros Estados Financieros son auditados por KPMG del Ecuador Cía. Ltda.; por consiguiente, en caso de tener algún desacuerdo con el saldo del estado de cuenta, por favor remitir su discrepancia a la casilla 17-15-0038-B o al mail: alexandrorosero@kpmg.com / confirmaciones_clientes@kpmg.com. **Se dará por aceptada su conformidad si no hay respuesta en 30 días posterior a la fecha de corte.**

DETALLE DE MOVIMIENTOS

| Fecha | Agencia | Ref. | Descripción | Tipo | Valor | Saldo |
|------------|-----------|-----------|---|--------|----------------|----------|
| 24/09/2020 | 19 MATRIZ | 109635507 | TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING) | DEBITO | 270,000. 00 | 1,987.42 |

MAS INFORMACIÓN

| DETALLE | MONTO | |
|--|-------|-------|
| -- CHQS PENDIENTES EFECTIVIZACION A LA FECHA -- | | |
| -- CHQS PENDIENTES DE PAGO A LA FECHA -- | | |
| DETALLE | FECHA | MONTO |
| -- CHQS PROTESTADOS EN EL PERIODO -- | | |
| -- MULTAS PENDIENTES EN EL PERIODO -- | | |
| -- CHQS DEVUELTOS EN EL PERIODO -- | | |
| -- CHQS DEPOSITADOS PROTESTADOS EN EL PERIODO -- | | |
| -- VALORES PENDIENTES DE RECOBRO-- | | |
| DETALLE | MONTO | |
| -- VALORES PENDIENTES POR COMPENSAR -- | | |
| - VALORES BLOQUEADOS POR COACTIVAS -- | | |
| PLANES DE AHORRO | MONTO | |
| DETALLE | MONTO | |