

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG. 1 de 18

Quito, 31 de enero de 2022

**Señores
Inversionistas
Presente.-**

De mi consideración:

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 al ***Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa*** del periodo comprendido entre el 1 de octubre al 31 de diciembre de 2021.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

Nombre del Fideicomiso:	Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa
RUC:	1792905400001
Plazo:	Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada tramo. No obstante, lo anterior, en todos los casos, el respectivo plazo se contará a partir de la correspondiente fecha de emisión del tramo del que se trate.
Fecha de otorgamiento:	17 de septiembre de 2018.
Notaría:	Vigésima Sexta – Dr. Homero López Obando.
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	15 de noviembre de 2018
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00010445
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:	23 de noviembre de 2018
Originador:	Originarsa S.A.
Beneficiario:	Originarsa S.A.



	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG. 2 de 18

Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.
Estructurador Legal:	Profilegal S.A.
Estructurador Financiero:	Mercapital Casa de Valores S.A.
Agente Colocador:	Mercapital Casa de Valores S.A.
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
Calificación de Riesgo:	AAA
No. de Rendición de Cuentas:	11ra. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de octubre al 31 de diciembre de 2021
Directora de Negocios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth E. Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@suratlantida.com
Contador:	Mariana Tipán
Correo Electrónico:	mtipan@suratlantida.com

OBJETO Y FINALIDAD. -

El objeto del Fideicomiso es que el Originador sea el beneficiario del producto neto de la colocación de los valores de los distintos tramos. Con tales recursos, el Originador logrará una fuente alterna de fondeo de capital de trabajo para la adquisición de nueva cartera automotriz y su posterior venta a terceros o su aporte hacia los procesos de titularización implementados por el Originador.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

MONTO TOTAL: USD\$ 20,000,000.00
 MONTO PRIMER TRAMO: USD\$ 4,000,000.00

VALORES A SER EMITIDOS DEL PRIMER TRAMO	
Monto primer tramo	USD 4,000,000.00
Plazo	1440 días
Tasa de interés fija nominal anual	7.75% fija anual
Forma de pago de capital	Trimestral a partir de la fecha de emisión de los valores

Forma de pago de intereses	Trimestral a partir de la fecha de emisión de los valores
Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1,00.
Índice de siniestralidad	3.33%
Activo Titularizado	<p>El activo para titularizar en este proceso de emisión es cartera automotriz que cuenta con garantía que recae sobre un automotor, adquirida por Originarsa S.A.</p> <p>Esta cartera es de tipo automotriz (consumo), misma que va en línea con su actividad económica, políticas y estrategias comerciales; cuyo saldo al 31 de agosto de 2018 es de US\$ 124.6 millones.</p> <p>La cartera seleccionada para conformar el presente proceso de Titularización, y su Tramo I denominada, Cartera a Titularizar – Tramo I por parte de Originarsa, cumple con las siguientes características: calificación interna, mora (no se encuentra en mora de más de 30 días), número de deudores (211), distribución geográfica, edad promedio, tasa de interés nominal anual promedio (15.76%), monto promedio de los créditos (\$21.396,00).</p> <p>Se ha determinado que cada registro que equivale al crédito otorgado a un cliente está compuesto por una carpeta crediticia, la cual contiene la siguiente documentación:</p> <ul style="list-style-type: none"> ● Cédula de identidad ● Instrumento de crédito debidamente cedido o endosado al Fideicomiso ● Contrato de reserva de dominio o prenda industrial con cesión a favor del Fideicomiso <p>Es importante mencionar que en la emisión de futuros tramos se definirán las características de cada uno de ellos. Dichas características no necesariamente coincidirán con las definidas para el Tramo I.</p>
Redención Anticipada	Si, produciéndose las causales para que procedan operaciones de reposición del Tramo I, estas no son cumplidas por el Originador conforme los términos y condiciones estipulados en el Fideicomiso, pudiendo existir un margen de tolerancia de hasta máximo veinte (20) días hábiles posteriores a la fecha en que debió realizar la operación de reposición del Tramo I.
Mecanismos de Garantía:	Sobrecolateralización, Sustitución de Cartera en mora, Cuenta de Reserva, Canjes por pre pago.



Destino de los Recursos:

Los recursos obtenidos del proceso de titularización de cartera automotriz serán destinados en su totalidad (100%); es decir, cuatro millones de dólares de los Estados Unidos de América para capital de trabajo operativo, el cual consistirá en actividades destinadas a financiar la adquisición de cartera automotriz para su posterior venta a instituciones financieras, o para alimentar a los futuros tramos y nuevos procesos de titularización de cartera de Originarsa, de conformidad a su giro de negocio, políticas de crédito y estrategias comerciales.

2.1 Colocación de Valores.-

Con fecha 27 de noviembre de 2018, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC-PRIMERA-1-ORIGINARSA". Hasta el 31 de diciembre de 2018 se colocó el 100.00% del Tramo I:

Fecha	Valor	Valor Nominal	Venta	Valor Efectivo	Valor Efectivo Neto
27-nov-18	\$	550.000,00	\$	544.814,02	\$ 542.447,00
28-nov-18	\$	15.000,00	\$	14.858,71	\$ 14.797,39
28-nov-18	\$	500.000,00	\$	495.290,19	\$ 493.245,99
28-nov-18	\$	250.000,00	\$	247.645,10	\$ 246.623,00
30-nov-18	\$	100.000,00	\$	99.059,94	\$ 98.694,15
4-dic-18	\$	1.000.000,00	\$	990.638,12	\$ 987.841,32
4-dic-18	\$	1.000.000,00	\$	990.638,12	\$ 987.841,32
18-dic-18	\$	200.000,00	\$	198.156,00	\$ 198.199,40
20-dic-18	\$	385.000,00	\$	381.458,41	\$ 381.707,70
TOTAL	\$	4.000.000,00	\$	3.962.558,61	\$ 3.951.397,27

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 17 de septiembre de 2018, se constituyó el Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa.

2.- Con fecha 17 de septiembre de 2018, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por escritura pública, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera inicial (instrumentos de crédito), por un saldo de capital, cortado a 31 de agosto de 2018, que asciende a la suma de US\$ 4'284.227,00 (cuatro millones doscientos ochenta y cuatro mil doscientos veinte y siete con 00/100 dólares de los Estados Unidos de América), registrados en el Fideicomiso de acuerdo al siguiente detalle:

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG. 5 de 18

Tipo Cartera	Aporte Cartera		Aporte Efectivo	Total Aporte
	Acta Aporte	Aporte al 17-09		
Cartera Titularizada	\$4.080.360,00	\$4.026.267,37	\$54.092,63	\$4.080.360,00
Cartera Sobrecolateral	\$203.867,00	\$201.614,26	\$2.252,74	\$203.867,00
TOTAL			\$56.345,37	\$4.284.227,00

3.- Con fecha 18 de septiembre de 2018, se suscribe contrato de Administración General de Cartera entre Originarsa S.A. y el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa.

4.- Con fecha 14 de septiembre de 2018, se emite el Reglamento de Gestión entre Originarsa S.A. y el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa.

5.- Con fecha 19 de septiembre de 2018, se obtiene el Registro Único de Contribuyente.

6.- Con fecha 17 de septiembre de 2018, se registra como propiedad del Fideicomiso:

- a) La suma de mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00), como aporte inicial.
- b) La suma de nueve mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 9.000,00), con lo que se integra el fondo rotativo del Primer Tramo.

7.- Con fecha 26 de septiembre de 2018, el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A., el contrato de depósito y el anexo de Servicios de Emisión Desmaterializada y Agente de Pago.

8.- A la fecha de corte de la presente rendición, se han recibido los informes de Calificación de Riesgo detallados a continuación, por parte de Class International Rating S.A. Calificadora de Riesgos:

- Extracto Calificadora de Riesgo (Nov 2018)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Mar 2019)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Jul 2019)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Ene 2020)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Jul 2020)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Ene 2021)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Jul 2021)

9.- El Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa, ha registrado los siguientes aportes de Cartera a la fecha de corte de la presente rendición:

FECHA APOORTE	TIPO CARTERA	VALOR
17-sep-18	Cartera Titularizada	\$4.026.881,91
28-sep-18	Cartera Titularizada	\$76.615,02
29-nov-18	Cartera Titularizada	\$50.542,33
30-nov-18	Cartera Titularizada	\$20.161,76



PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE
DICIEMBRE DE 2021
PAG.
6 de 18

28-dic-18	Cartera Titularizada	\$80.420,04
29-ene-19	Cartera Titularizada	\$75.591,70
31-ene-19	Cartera Titularizada	\$13.622,21
4-feb-19	Cartera Titularizada	\$18.757,70
30-abr-19	Cartera Titularizada	\$37.582,06
31-jul-19	Cartera Titularizada	\$55.822,23
27-sep-19	Cartera Titularizada	\$33.309,10
13-nov-19	Cartera Titularizada	\$16.726,57
19-feb-20	Cartera Titularizada	\$28.623,92
28-feb-20	Cartera Titularizada	\$12.912,93
27-abr-20	Cartera Titularizada	\$1.508.511,53
21-may-20	Cartera Titularizada	\$14.638,96
22-may-20	Cartera Titularizada	\$17.440,67
10-jun-20	Cartera Titularizada	\$11.851,59
5-jun-20	Cartera Titularizada	\$26.310,19
2-jun-20	Cartera Titularizada	\$15.261,66
29-jun-20	Cartera Titularizada	\$18.958,58
22-jun-20	Cartera Titularizada	\$97.361,95
27-jul-20	Cartera Titularizada	\$13.857,04
1-ago-20	Cartera Titularizada	\$7.627,39
17-ago-20	Cartera Titularizada	\$32.561,07
31-ago-20	Cartera Titularizada	\$25.076,40
31-ago-20	Cartera Titularizada	\$37.022,38
10-sep-20	Cartera Titularizada	\$10.959,08
6-sep-20	Cartera Titularizada	\$46.713,38
6-oct-20	Cartera Titularizada	\$24.131,25
16-oct-20	Cartera Titularizada	\$12.417,14
6-nov-20	Cartera Titularizada	\$17.121,96
30-nov-20	Cartera Titularizada	\$11.774,78
31-dic-20	Cartera Titularizada	\$55.058,13
5-mar-21	Cartera Titularizada	\$37.851,14
1-abr-21	Cartera Titularizada	\$15.432,55
24-jun-21	Cartera Titularizada	\$8.962,63
12-jul-21	Cartera Titularizada	\$18.047,48
30-sep-21	Cartera Titularizada	\$19.798,71
TOTAL		\$6.652.317,12

FECHA APORTE	TIPO CARTERA	VALOR
17-sep-18	Cartera Sobrecolateral	\$201.614,26
31-oct-18	Cartera Sobrecolateral	\$23.265,90
29-ene-19	Cartera Sobrecolateral	\$13.409,42
30-abr-19	Cartera Sobrecolateral	\$14.471,98
31-jul-19	Cartera Sobrecolateral	\$7.775,92
28-oct-19	Cartera Sobrecolateral	\$14.360,10
20-feb-20	Cartera Sobrecolateral	\$21.599,38
27-abr-20	Cartera Sobrecolateral	\$57.276,39
1-jul-20	Cartera Sobrecolateral	\$11.599,31
30-dic-20	Cartera Sobrecolateral	\$18.414,37
31-dic-20	Cartera Sobrecolateral	\$7.884,74
5-mar-21	Cartera Sobrecolateral	\$7.750,82
TOTAL		\$399.422,59

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG. 7 de 18

10.- Al 31 de diciembre de 2021, los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

Detalle	Saldo al 31/12/2021
Cartera Titularizada	\$1.175.271,12
Cartera Sobrecolateral	\$53.347,34
TOTAL	\$1.228.618,46

11.- A la fecha de corte de la presente rendición, se encuentra conformada la cuenta de reserva para el Primer Tramo por \$134,688.00 valor que cubre al menos el 50% del valor del próximo dividendo pendiente de pago.

12.- De manera mensual, la Fiduciaria remite al Originador los estados financieros del Fideicomiso.

13.- La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias del Fideicomiso ante el Servicio de Rentas Internas.

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

Fecha	Valor recaudación	Flujo esperado
24-sep-18	\$10.103,49	
25-sep-18	\$4.638,14	
26-sep-18	\$10.869,72	
27-sep-18	\$12.915,89	
28-sep-18	\$454,45	
TOTAL	\$38.981,69	\$107.230,00
1-oct-18	\$1.584,49	
2-oct-18	\$1.685,82	
3-oct-18	\$2.393,74	
4-oct-18	\$13.172,06	
4-oct-18	\$4.167,60	
5-oct-18	\$7.302,28	
9-oct-18	\$19.270,25	
15-oct-18	\$52.087,15	
22-oct-18	\$6.674,61	
29-oct-18	\$45.140,36	
31-oct-18	\$4.802,46	
TOTAL	\$158.280,82	\$111.000,00
5-nov-18	\$3.521,40	
12-nov-18	\$64.942,36	
19-nov-18	\$5.167,15	
25-nov-18	\$5.000,00	
26-nov-18	\$28.501,88	
30-nov-18	\$26.588,13	



30-nov-18	\$139,81	
TOTAL	\$133.860,73	\$112.581,00
5-dic-18	\$6.658,95	
10-dic-18	\$64.709,27	
17-dic-18	\$8.561,68	
26-dic-18	\$36.018,30	
28-dic-18	\$27.377,36	
TOTAL	\$143.325,56	\$113.382,00
7-ene-19	\$11.855,39	
14-ene-19	\$59.649,10	
21-ene-19	\$18.145,92	
28-ene-19	\$38.069,01	
31-ene-19	\$49.088,05	
TOTAL	\$176.807,47	\$114.865,00
11-feb-19	\$63.724,09	
18-feb-19	\$15.490,70	
25-feb-19	\$37.483,89	
28-feb-19	\$30.712,26	
TOTAL	\$147.410,94	\$116.305,00
11-mar-19	\$61.144,77	
18-mar-19	\$10.387,91	
25-mar-19	\$32.481,95	
29-mar-19	\$29.959,47	
TOTAL	\$133.974,10	\$116.656,00
8-abr-19	\$20.988,81	
15-abr-19	\$72.632,55	
21-abr-19	\$38.056,26	
29-abr-19	\$50.565,33	
30-abr-19	\$7.413,35	
TOTAL	\$189.656,30	\$118.268,00
13-may-19	\$64.979,25	
20-may-19	\$8.261,17	
27-may-19	\$30.395,20	
31-may-19	\$47.087,41	
TOTAL	\$150.723,03	\$119.559,00
10-jun-19	\$76.724,85	
17-jun-19	\$7.982,61	
24-jun-19	\$28.609,01	
28-jun-19	\$39.025,91	
TOTAL	\$152.342,38	\$120.046,00
8-jul-19	\$25.453,69	
15-jul-19	\$66.137,46	
22-jul-19	\$14.818,22	
29-jul-19	\$48.544,33	
31-jul-19	\$14.400,91	
TOTAL	\$169.354,61	\$121.211,00

11-ago-19	\$72.578,70	
19-ago-19	\$9.745,06	
26-ago-19	\$39.017,78	
30-ago-19	\$50.376,92	
TOTAL	\$171.718,46	\$122.336,00
9-sep-19	\$56.903,54	
16-sep-19	\$7.311,89	
23-sep-19	\$17.710,57	
27-sep-19	\$43.621,87	
30-sep-19	\$8.535,71	
TOTAL	\$134.083,58	\$121.207,00
7-oct-19	\$7.996,91	
13-oct-19	\$51.999,47	
21-oct-19	\$20.201,84	
28-oct-19	\$32.406,03	
31-oct-19	\$24.813,99	
TOTAL	\$137.418,24	\$118.470,00
11-nov-19	\$57.894,14	
18-nov-19	\$11.737,36	
25-nov-19	\$29.662,72	
29-nov-19	\$34.853,65	
TOTAL	\$134.147,87	\$117.922,00
9-dic-19	\$56.793,79	
16-dic-19	\$13.185,44	
23-dic-19	\$29.801,97	
30-dic-19	\$37.611,05	
TOTAL	\$137.392,25	\$117.448,00
13-ene-20	\$62.798,88	
20-ene-20	\$13.258,70	
27-ene-20	\$34.237,78	
31-ene-20	\$26.201,15	
TOTAL	\$136.496,51	\$116.941,00
10-feb-20	\$52.967,21	
17-feb-20	\$10.819,25	
24-feb-20	\$36.076,61	
28-feb-20	\$26.923,62	
TOTAL	\$126.786,69	\$116.461,00
9-mar-20	\$50.777,57	
16-mar-20	\$14.708,09	
23-mar-20	\$35.764,12	
30-mar-20	\$26.050,42	
30-mar-20	\$33.564,12	
31-mar-20	\$2.315,46	
TOTAL	\$163.179,78	\$116.053,00
6-abr-20	\$2.925,88	
13-abr-20	\$28.723,26	

C

20-abr-20	\$2.524,85	
27-abr-20	\$13.157,35	
30-abr-20	\$9.398,58	
TOTAL	\$56.729,92	\$115.602,00
11-may-20	\$52.007,54	
18-may-20	\$6.215,66	
26-may-20	\$33.887,38	
TOTAL	\$92.110,58	\$115.173,00
8-jun-20	\$38.708,11	
15-jun-20	\$49.899,16	
22-jun-20	\$12.084,03	
29-jun-20	\$52.532,27	
30-jun-20	\$6.742,80	
TOTAL	\$159.966,37	\$114.823,00
6-jul-20	\$9.010,65	
13-jul-20	\$39.538,66	
20-jul-20	\$21.466,65	
27-jul-20	\$31.500,21	
31-jul-20	\$32.549,17	
TOTAL	\$134.065,34	\$114.436,00
11-ago-20	\$53.742,78	
17-ago-20	\$21.417,34	
24-ago-20	\$27.706,70	
31-ago-20	\$17.406,87	
31-ago-20	\$6.662,94	
TOTAL	\$126.936,63	\$114.069,00
7-sep-20	\$15.479,80	
14-sep-20	\$40.964,04	
21-sep-20	\$21.518,12	
28-sep-20	\$48.009,00	
30-sep-20	\$9.923,42	
TOTAL	\$135.894,38	\$111.152,00
5-oct-20	\$6.549,54	
12-oct-20	\$41.575,50	
19-oct-20	\$12.969,44	
26-oct-20	\$24.966,45	
30-oct-20	\$23.327,88	
TOTAL	\$109.388,81	\$110.070,00
11-nov-20	\$39.168,80	
16-nov-20	\$11.326,26	
23-nov-20	\$18.234,71	
30-nov-20	\$35.787,80	
TOTAL	\$104.517,57	\$107.212,00
4-dic-20	\$18.144,81	
14-dic-20	\$40.628,45	
21-dic-20	\$9.965,10	

28-dic-20	\$19.087,43	
30-dic-20	\$29.914,42	
TOTAL	\$117.740,21	\$107.200,00
11-ene-21	\$47.934,51	
18-ene-21	\$8.517,96	
25-ene-21	\$16.897,43	
29-ene-21	\$31.467,69	
TOTAL	\$104.817,59	\$107.131,00
8-feb-21	\$25.274,98	
17-feb-21	\$31.990,08	
22-feb-21	\$6.657,62	
23-feb-21	\$12.799,94	
26-feb-21	\$26.780,96	
TOTAL	\$103.503,58	\$107.048,00
8-mar-21	\$33.036,97	
15-mar-21	\$43.080,78	
22-mar-21	\$16.281,68	
29-mar-21	\$26.445,09	
31-mar-21	\$19.693,85	
TOTAL	\$138.538,37	\$107.018,00
12-abr-21	\$62.742,25	
19-abr-21	\$13.860,83	
26-abr-21	\$18.545,88	
TOTAL	\$95.148,96	\$106.892,00
3-may-21	\$33.811,68	
12-may-21	\$65.516,88	
17-may-21	\$19.201,16	
25-may-21	\$23.495,34	
31-may-21	\$18.303,31	
TOTAL	\$160.328,37	\$106.765,00
6-jun-21	\$11.404,05	
14-jun-21	\$50.581,52	
21-jun-21	\$8.269,16	
29-jun-21	\$29.948,27	
30-jun-21	\$13.352,58	
TOTAL	\$113.555,58	\$106.765,00
5-jul-21	\$4.641,18	
12-jul-21	\$42.853,09	
19-jul-21	\$7.030,39	
26-jul-21	\$18.527,01	
30-jul-21	\$14.137,40	
30-jul-21	\$3.460,71	
TOTAL	\$90.649,78	\$106.636,00
10-ago-21	\$61.078,42	
16-ago-21	\$31.641,93	
23-ago-21	\$11.233,71	



30-ago-21	\$22.816,90	
TOTAL	\$126.770,96	\$106.506,00
1-sep-21	\$5.043,85	
6-sep-21	\$25.510,52	
14-sep-21	\$35.042,96	
20-sep-21	\$7.754,51	
30-sep-21	\$13.668,61	
30-sep-21	\$36.933,63	
TOTAL	\$123.954,08	\$106.506,00
11-oct-21	\$44.068,10	
15-oct-21	\$5.554,09	
22-oct-21	\$16.858,81	
29-oct-21	\$18.356,87	
TOTAL	\$84.837,87	\$107.144,00
8-nov-21	\$8.294,86	
15-nov-21	\$38.696,01	
22-nov-21	\$18.406,90	
29-nov-21	\$14.592,51	
30-nov-21	\$12.535,15	
TOTAL	\$92.525,43	\$107.010,00
3-dic-21	\$4.208,58	
13-dic-21	\$27.903,01	
20-dic-21	\$22.016,09	
27-dic-21	\$15.058,67	
30-dic-21	\$16.770,02	
TOTAL	\$85.956,37	\$107.010,00
TOTAL	\$5.093.877,76	\$4.510.109,00

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

Con corte al 31 de diciembre de 2021, se han cancelado los cupones detallados a continuación, de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización:

FECHA DE PAGO	Nº CUPÓN	VALOR
27-02-2019	1	\$327.500,00
27-05-2019	2	\$322.656,25
27-08-2019	3	\$317.812,50
27-11-2019	4	\$312.968,75
27-02-2020	5	\$308.125,01
27-05-2020	6	\$303.281,25
27-08-2020	7	\$298.437,50
27-11-2020	8	\$293.593,76
27-02-2021	9	\$288.750,00
27-05-2021	10	\$283.906,25
27-08-2021	11	\$279.062,50
27-11-2021	12	\$274.218,75

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG.
		13 de 18

Con corte al 31 de diciembre de 2021, están pendientes de pago los cupones detallados a continuación, de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización:

INICIO	VENCIMIENTO	CAPITAL	INTERES	TOTAL
27/11/2021	27/2/2022	\$ 250.000,00	\$ 19.375,00	\$269.375,00
27/2/2022	27/5/2022	\$250.000,00	\$14.531,25	\$264.531,25
27/5/2022	27/8/2022	\$250.000,00	\$9.687,50	\$259.687,50
27/8/2022	27/11/2022	\$250.000,00	\$ 4.843,75	\$254.843,75
TOTAL		\$ 1.000.000,00	\$48.437,50	\$ 1.048.437,50

Al 31 de diciembre de 2021, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$88,640.03 para el pago del décimo tercer cupón a inversionistas, en base a la tabla de amortización adjunta.

INICIO	VENCIMIENTO	CAPITAL	INTERES	DIVIDENDO	SALDO
					\$4.000.000,00
27/11/2018	27/2/2019	\$ 250.000,00	\$ 77.500,00	\$ 327.500,00	\$3.750.000,00
27/2/2019	27/5/2019	\$ 250.000,00	\$ 72.656,25	\$ 322.656,25	\$3.500.000,00
27/5/2019	27/8/2019	\$ 250.000,00	\$ 67.812,50	\$ 317.812,50	\$3.250.000,00
27/8/2019	27/11/2019	\$ 250.000,00	\$ 62.968,75	\$ 312.968,75	\$3.000.000,00
27/11/2019	27/2/2020	\$ 250.000,00	\$ 58.125,00	\$ 308.125,00	\$2.750.000,00
27/2/2020	27/5/2020	\$ 250.000,00	\$ 53.281,25	\$ 303.281,25	\$2.500.000,00
27/5/2020	27/8/2020	\$ 250.000,00	\$ 48.437,50	\$ 298.437,50	\$2.250.000,00
27/8/2020	27/11/2020	\$ 250.000,00	\$ 43.593,75	\$ 293.593,75	\$2.000.000,00
27/11/2020	27/2/2021	\$ 250.000,00	\$ 38.750,00	\$ 288.750,00	\$1.750.000,00
27/2/2021	27/5/2021	\$ 250.000,00	\$ 33.906,25	\$ 283.906,25	\$1.500.000,00
27/5/2021	27/8/2021	\$ 250.000,00	\$ 29.062,50	\$ 279.062,50	\$1.250.000,00
27/8/2021	27/11/2021	\$ 250.000,00	\$ 24.218,75	\$ 274.218,75	\$1.000.000,00
27/11/2021	27/2/2022	\$ 250.000,00	\$ 19.375,00	\$ 269.375,00	\$ 750.000,00
27/2/2022	27/5/2022	\$ 250.000,00	\$ 14.531,25	\$ 264.531,25	\$ 500.000,00
27/5/2022	27/8/2022	\$ 250.000,00	\$ 9.687,50	\$ 259.687,50	\$ 250.000,00
27/8/2022	27/11/2022	\$ 250.000,00	\$ 4.843,75	\$ 254.843,75	\$ -
TOTAL		\$4.000.000,00	\$ 658.750,00	\$4.658.750,00	

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Sobrecolateralización	<p>Consiste en que el Originador transfiere al Fideicomiso cartera adicional a la requerida para el pago del capital e intereses de los valores. El Originador deberá transferir al Fideicomiso, cartera sobrecolateral con un saldo de capital de al menos US\$ 199.800, valor que corresponde a 1.5 veces el índice de siniestralidad.</p> <p>En caso de que los flujos que se generen por la cobranza de la cartera titularizada sean insuficientes, se utilizarán los flujos generados por la cartera sobrecolateral, para el pago de los pasivos con</p>

	<p>inversionistas de conformidad al contrato de constitución del Fideicomiso.</p>
<p>2. Sustitución de cartera en mora</p>	<p>Consiste en la obligación del Originador de sustituir uno o más de los instrumentos de crédito que conforman la cartera cuando estos hayan caído en mora por más de 30 días.</p> <p>La sustitución de cartera en mora deberá hacerla el Originador en un plazo máximo de quince días del mes inmediato posterior.</p> <p>El Originador deberá transferir nueva cartera al Fideicomiso de las mismas características de la cartera transferida al Fideicomiso con un saldo de capital al menos igual al saldo de capital de la Cartera en mora que vaya a ser sustituida. El Originador estará obligado a la sustitución de cartera en mora hasta por un máximo del diez por ciento anual (10.00%) del saldo de capital de los valores colocados entre inversionistas.</p>
<p>3. Cuenta de reserva</p>	<p>Consiste en un fondo de liquidez integrado con recursos dinerarios, libres y disponibles, que tiene como objetivo respaldar a los Inversionistas, a prorrata de su inversión en valores del Tramo I, cuando el Fideicomiso enfrente eventuales insuficiencias en la recaudación de flujos del Tramo I.</p> <p>La cuenta de reserva del Tramo I podrá estar integrada, alternativamente, por sí sola o en conjunto, a sola discreción del Originador, a través de:</p> <p>(i) dinero libre y disponible, por una cantidad equivalente al menos al 50% del valor del próximo dividendo pendiente de pago, esto es USD. \$134,688.00.</p>
<p>4. Canjes por pre pago</p>	<p>Consisten en que, si uno o varios de los deudores seleccionados prepagan íntegramente el saldo de capital de los instrumentos de crédito del Tramo I (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral), entonces:</p> <p>(i) el Originador se encuentra obligado a transferir y aportar cartera de reposición (incluyendo las respectivas coberturas de la cartera) del Tramo I a favor del</p>

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG. 15 de 18
<p>Fideicomiso, en reemplazo de aquellos instrumentos de crédito del Tramo I que hayan sido prepagados íntegramente;</p> <p>(ii) el Fideicomiso entregará, en restitución, a favor del Originador, aquellos instrumentos de crédito (incluyendo las respectivas coberturas de la cartera) del Tramo I que hayan sido prepagados íntegramente; y,</p> <p>(iii) el Originador tendrá derecho a recibir del administrador de cartera, los recursos dinerarios materia del prepago de los instrumentos de crédito (incluyendo las respectivas coberturas de la cartera) del Tramo I, que hayan sido prepagados íntegramente.</p> <p>En estos casos, el monto al que deberá ascender la cartera de reposición del Tramo I deberá ser igual o mayor al saldo de capital al que haya ascendido el instrumento de crédito del Tramo I que haya sido prepagado.</p>		
RELACIÓN DE COBERTURA		
Relación de cobertura mensual mínima saldo de capital e intereses de los valores en circulación	>=1.5	

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

Con fecha 17 de septiembre de 2018, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por documento separado, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera inicial (instrumentos de crédito), por un saldo de capital, cortado al 31 de agosto de 2018, que asciende a la suma de US\$ 4'284.227,00 (cuatro millones doscientos ochenta y cuatro mil doscientos veinte y siete con 00/100 dólares de los Estados Unidos de América).

Con fecha 21 de septiembre de 2018, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00), como aporte inicial.

Con fecha 21 de septiembre de 2018, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de nueve mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 9.000,00), con el que se integra en su totalidad el Fondo Rotativo del Primer Tramo.

C

Con corte al 31 de diciembre de 2021, se ha conformado la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 134,688.00, valor que cubre al menos el 50% del valor del próximo dividendo pendiente de pago.

Con corte al 31 de diciembre de 2021, se han registrado los siguientes aportes de cartera.

FECHA APORTE	TIPO CARTERA	VALOR
17-sep-18	Cartera Titularizada	\$4.026.881,91
28-sep-18	Cartera Titularizada	\$76.615,02
29-nov-18	Cartera Titularizada	\$50.542,33
30-nov-18	Cartera Titularizada	\$20.161,76
28-dic-18	Cartera Titularizada	\$80.420,04
29-ene-19	Cartera Titularizada	\$75.591,70
31-ene-19	Cartera Titularizada	\$13.622,21
4-feb-19	Cartera Titularizada	\$18.757,70
30-abr-19	Cartera Titularizada	\$37.582,06
31-jul-19	Cartera Titularizada	\$55.822,23
27-sep-19	Cartera Titularizada	\$33.309,10
13-nov-19	Cartera Titularizada	\$16.726,57
19-feb-20	Cartera Titularizada	\$28.623,92
28-feb-20	Cartera Titularizada	\$12.912,93
27-abr-20	Cartera Titularizada	\$1.508.511,53
21-may-20	Cartera Titularizada	\$14.638,96
22-may-20	Cartera Titularizada	\$17.440,67
10-jun-20	Cartera Titularizada	\$11.851,59
5-jun-20	Cartera Titularizada	\$26.310,19
2-jun-20	Cartera Titularizada	\$15.261,66
29-jun-20	Cartera Titularizada	\$18.958,58
22-jun-20	Cartera Titularizada	\$97.361,95
27-jul-20	Cartera Titularizada	\$13.857,04
1-ago-20	Cartera Titularizada	\$7.627,39
17-ago-20	Cartera Titularizada	\$32.561,07
31-ago-20	Cartera Titularizada	\$25.076,40
31-ago-20	Cartera Titularizada	\$37.022,38
10-sep-20	Cartera Titularizada	\$10.959,08
6-sep-20	Cartera Titularizada	\$46.713,38
6-oct-20	Cartera Titularizada	\$24.131,25
16-oct-20	Cartera Titularizada	\$12.417,14
6-nov-20	Cartera Titularizada	\$17.121,96
30-nov-20	Cartera Titularizada	\$11.774,78
31-dic-20	Cartera Titularizada	\$55.058,13
5-mar-21	Cartera Titularizada	\$37.851,14
1-abr-21	Cartera Titularizada	\$15.432,55
24-jun-21	Cartera Titularizada	\$8.962,63
12-jul-21	Cartera Titularizada	\$18.047,48
30-sep-21	Cartera Titularizada	\$19.798,71
TOTAL		\$6.652.317,12

FECHA APORTE	TIPO CARTERA	VALOR
17-sep-18	Cartera Sobrecolateral	\$201.614,26
31-oct-18	Cartera Sobrecolateral	\$23.265,90
29-ene-19	Cartera Sobrecolateral	\$13.409,42
30-abr-19	Cartera Sobrecolateral	\$14.471,98
31-jul-19	Cartera Sobrecolateral	\$7.775,92
28-oct-19	Cartera Sobrecolateral	\$14.360,10
20-feb-20	Cartera Sobrecolateral	\$21.599,38
27-abr-20	Cartera Sobrecolateral	\$57.276,39
1-jul-20	Cartera Sobrecolateral	\$11.599,31
30-dic-20	Cartera Sobrecolateral	\$18.414,37
31-dic-20	Cartera Sobrecolateral	\$7.884,74
5-mar-21	Cartera Sobrecolateral	\$7.750,82
TOTAL		\$399.422,59

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 31 de diciembre de 2021.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 30 de septiembre de 2021, se suscribió el Contrato de Auditoría Externa para el año 2021, con la firma Auditora Auditsolutions Soluciones De Auditoría Integral Cía. Ltda.

10. PENDIENTES.-

Se encuentra pendiente que el Originador realice la sustitución de las operaciones detalladas a continuación, que se encuentran en mora por más de 30 días:

Operación	Identificación	Nombres	Saldo
3246201	00001713885125	YAMBAY AMAGUAYA MARIA BEATRIZ	\$8.643,48
3240100	00001309559555	MONTES MACIAS MARYURI BERNALDA	\$7.846,63
3239600	00001708057268	JARAMILLO HOLGUIN JUAN ESTEBAN	\$6.616,37
3238800	00000911896611	SORIANO MEZA VERONICA PRISCILA	\$1.056,11
3237700	00000802489229	BASTIDAS RODRIGUEZ ROSIO DEL PILAR	\$6.445,4
2950601	00690033143001	INPAPEL PATRIA CIA LTDA	\$15.127,04
3045800	00000904326337	YANEZ ALFONSO ISABEL IRMA	\$1.813,31



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG. 18 de 18

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,



Paola Alejandra Rocha Ruiz
Apoderada Especial
Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.

* 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 FIDUTLÁN 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 hábiles, contados desde la fecha de recepción de la presente Rendición de Cuentas, se entenderá totalmente aceptada.

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Diciembre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: CONGEN
Fecha: 10/01/2022
Página: 1 de 2
Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	1,501,669.80
1.01	ACTIVO CORRIENTE	385,424.56
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	234,646.65
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	234,646.65
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	234,646.65
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	234,646.65
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.052061562-6	234,646.65
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	150,777.91
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	435.25
1.01.02.01.01	RENTA VARIABLE	435.25
1.01.02.01.01.04	UNIDADES DE PARTICIPACION	435.25
1.01.02.01.01.04.02	Fondo de Inversión FS2	435.25
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	150,342.66
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	150,342.66
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	143,022.71
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	110,671.77
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit	28,987.78
1.01.02.06.04.01.03	Capital Cartera Sobrecolateral	2,119.77
1.01.02.06.04.01.04	Intereses por Cobrar Cartera Sobrec	1,243.39
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	7,319.95
1.01.02.06.04.02.01	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Ga	0.50
1.01.02.06.04.02.03	Intereses por Cobrar (Vta Títulos)	7,319.45
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	1,116,245.24
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	418.32
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	418.32
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	418.32
1.02.08.11.01.01	Cuentas por Cobrar Varias	418.32
1.02.10	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,115,826.92
1.02.10.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,115,826.92
1.02.10.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,115,826.92
1.02.10.04.01.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	1,115,826.92
1.02.10.04.01.01.01	Capital Cartera Titularizada	1,064,599.35
1.02.10.04.01.01.02	Capital Cartera Sobrecolateral	51,227.57
TOTAL DE ACTIVO		1,501,669.80

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,491,669.80
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,491,669.80
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	296,864.98
2.01.03.01	LOCALES	296,864.98
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	574.02
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	574.02
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	574.02
2.01.03.01.03	OTRAS	296,290.96
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	296,290.96
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pa	212,712.45
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pa	28,987.78
2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por	53,347.34
2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por	1,243.39
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	970,598.78
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,000,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,000,000.00
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT	1,000,000.00
2.01.06.04	OTROS	-36,720.67
2.01.06.04.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	-36,720.67
2.01.06.04.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	-36,720.67
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	7,319.45
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	7,319.45



PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Diciembre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 10/01/2022
 Página: 2 de 2
 Nivel: 7

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT	7,319.45
2.01.08	CUENTAS POR PAGAR A RELACIONADAS	241.85
2.01.08.01	LOCALES	241.85
2.01.08.01.04	OTROS	241.85
2.01.08.01.04.01	Flujos por Pagar Originador	241.85
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	223,964.19
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	88,640.03
2.01.13.04.07	Cuentas por pagar Provisión Pago In	88,640.03
2.01.13.04.07.01	Capital Provisionado Pago Inversion	79,697.72
2.01.13.04.07.02	Interes Provisionado Pago Inversion	8,942.31
2.01.13.12	OTROS	135,324.16
2.01.13.12.01	OTROS	135,324.16
2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantia	134,688.00
2.01.13.12.01.02	Fondos Saldos Bajos	100.00
2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar CD	276.85
2.01.13.12.01.04	Otras cuentas por Pagar Fondos Inv	259.31
TOTAL DE PASIVO		1,491,669.80

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	10,000.00
3.01	CAPITAL	10,000.00
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	10,000.00
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	10,000.00
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	10,000.00
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	1,000.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Garantia	9,000.00
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00
PATRIMONIO NETO		10,000.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		1,501,669.80



 FIRMA AUTORIZADA



 CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	0.00
TOTAL DE GASTOS		0.00
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		0.00



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR



**PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-DIC-2021 Hasta: 31-DIC-2021

Reporte: TESR_032
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 07-01-2022
 Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria

Número: 0520615626

Emissor: BANCO INTERNACIONAL S.A.

Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Conciliado

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago # Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
03-12-2021	I	609	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 783, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	4,208.58	0.00	144,796.83	149,005.41
08-12-2021	I	619	20	SI	ACREDITACION POR DIFERENCIA PENDIENTE DE RECAUDACIONES NOVIEMBRE, DIFERENCIA A FAVOR DEL CLIENTE DE \$20.86	3,035.15	0.00		152,040.56
10-12-2021	I	610	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 784, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	27,838.50	0.00		179,879.06
13-12-2021	I	612	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 785, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	2,609.44	0.00		182,488.50
13-12-2021	I	618	20	SI	Ingreso en exceso de acuerdo a cargas, se registra en cta por pagar al Originador	64.51	0.00		182,553.01
14-12-2021	E	327	22	SI	DECEVALE, PAGO FACT 9253 GESTION DE PAGO CORTE DEL JULIO A OCTUBRE POR 2790625	0.00	36.91		182,516.10
16-12-2021	I	611	20	SI	Cancelacion de Creditos, Nro. de Credito : 253, con la Cancelacion Nro. : 33, Cliente: 1893 - BRAVO SILVA CRISTHIAN SEBASTIAN	14,649.64	0.00		197,165.74
17-12-2021	I	613	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 786, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	4,408.52	0.00		201,574.26
20-12-2021	I	620	20	SI	Ingreso en exceso de acuerdo a cargas, se registra en cta por pagar al Originador	348.49	0.00		201,922.75
21-12-2021	E	334	02	NO	JACOME VICTOR, PAGO FACT 12038 LIBRETIN DE FACTURAS	0.00	11.20		201,911.55
21-12-2021	I	614	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 787, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	9,804.50	0.00		211,716.05
22-12-2021	I	615	20	SI	Cancelacion de Creditos, Nro. de Credito : 350, con la Cancelacion Nro. : 24, Cliente: 1136 - LIZARZABURO CASTRO TEODULO GUILLERMO	1,564.15	0.00		213,280.20
23-12-2021	I	616	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 788, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	3,596.07	0.00		216,876.27
27-12-2021	I	621	20	SI	Ingreso en exceso de acuerdo a cargas, se registra en cta por pagar al Originador	93.95	0.00		216,970.22
29-12-2021	I	623	20	SI	COBRO FT 17 ORIGINARSA POR REEMBOLSO DE GASTOS	906.91	0.00		217,877.13
30-12-2021	I	617	20	SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 789, de la recaudadora : ORIGINARSA S.A.	16,719.86	0.00		234,596.99
30-12-2021	I	622	20	SI	Ingreso en exceso de acuerdo a cargas, se registra en cta por pagar al Originador	50.16	0.00		234,647.15
31-12-2021	E	335	22	SI	BAJA FT 8304770 BANCO INTERNACIONAL GASTOS BANCARIOS	0.00	0.50		234,646.65

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	144,796.83
+ Ingresos:	89,898.43
- Egresos:	48.61
= Saldo Final:	234,646.65

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	234,667.85
No Conciliado:	-11.20
No Conciliado Antes:	0.00