 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE DE 2021 AL 31 DE MARZO DE 2022	PAG. 1 de 13

Quito, 29 de abril 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 a la **Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec** del periodo comprendido entre el 1 de octubre de 2021 al 31 de marzo de 2022.

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:	6 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.

e

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:	31 de marzo de 2022 / AAA (Información cortada al 31 de enero de 2022)
No. de Rendición de Cuentas:	5ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de octubre de 2021 al 31 de marzo de 2022
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	5	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

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE DE 2021 AL 31 DE MARZO DE 2022	PAG. 4 de 13

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 6 de septiembre de 2019, se constituyó la Primera Titularización Cartera Microcrédito Insotec.

2.- Con fecha 6 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 6 de septiembre de 2019, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

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	# Ventas	Fecha Valor	Valor Nominal Ventas	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 Socioeconómicas y Tecnológicas 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.- A la fecha de corte de la presente rendición, el Acuerdo de Custodia Provisional está terminado, puesto que en el mes de septiembre 2020 terminó el estado de excepción en el país.

10.- Con fecha 1 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.


11.- 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.

12.- El Fideicomiso Primera Titularización Cartera Microcrédito Insofec, 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
29/10/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$980.380,27
24/12/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$96.925,04
31/3/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$82.406,32
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$57.458,83
TOTAL APORTES AL 30/09/2021		\$12.318.217,51

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
29/10/2020	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$153.435,92
TOTAL APORTES AL 30/09/2021		\$1.826.130,09

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE DE 2021 AL 31 DE MARZO DE 2022	PAG. 7 de 13

13.- Al 31 de marzo de 2022 los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

TIPO CARTERA	SALDO 31/03/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$369.598,16
CARTERA SOBRECOLATERAL	\$81.564,98
TOTAL	\$451.163,14

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

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

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

Fecha	Valor Recaudado	Valor Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
2019	\$1.056.360,79	\$613.138,02
2020	\$2.608.418,32	\$2.717.554,80
2021	\$2.409.519,78	\$1.994.174,37
2022	\$259.247,35	\$112.944,66
Trim.1	\$259.247,35	\$112.944,66
ene	\$96.590,75	\$37.648,22
feb	\$85.349,05	\$37.648,22
mar	\$77.307,55	\$37.648,22
Total general	\$6.333.546,24	\$5.437.811,85

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

Con corte al 31 de marzo de 2022, se han cancelado los cupones detallados a continuación:

SERIE / No. CUPÓN	Valor Capital Pagado	Valor Interés Pagado	Total Cupón Pagado
A	\$1.000.000,00	\$96.312,00	\$1.096.312,00
1	\$70.900,00	\$20.000,00	\$90.900,00
2	\$122.200,00	\$18.582,00	\$140.782,00
3	\$78.900,00	\$16.138,00	\$95.038,00
4	\$149.500,00	\$14.560,00	\$164.060,00
5	\$156.000,00	\$11.570,00	\$167.570,00

RENDICIÓN DE CUENTAS

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE DE 2021 AL 31 DE
MARZO DE 2022

PAG.

8 de 13

6	\$166.200,00	\$8.450,00	\$174.650,00
7	\$162.000,00	\$5.126,00	\$167.126,00
8	\$94.300,00	\$1.886,00	\$96.186,00
B	\$1.000.000,00	\$98.556,00	\$1.098.556,00
1	\$13.000,00	\$20.000,00	\$33.000,00
2	\$125.400,00	\$19.740,00	\$145.140,00
3	\$130.700,00	\$17.232,00	\$147.932,00
4	\$149.500,00	\$14.618,00	\$164.118,00
5	\$165.100,00	\$11.628,00	\$176.728,00
6	\$160.000,00	\$8.326,00	\$168.326,00
7	\$162.000,00	\$5.126,00	\$167.126,00
8	\$94.300,00	\$1.886,00	\$96.186,00
C	\$971.800,00	\$95.757,75	\$1.067.557,75
1	\$149.900,00	\$20.625,00	\$170.525,00
2	\$99.500,00	\$17.533,31	\$117.033,31
3	\$143.300,00	\$15.481,13	\$158.781,13
4	\$105.300,00	\$12.525,56	\$117.825,56
5	\$111.200,00	\$10.353,75	\$121.553,75
6	\$116.000,00	\$8.060,25	\$124.060,25
7	\$96.800,00	\$5.667,75	\$102.467,75
8	\$88.800,00	\$3.671,25	\$92.471,25
9	\$61.000,00	\$1.839,75	\$62.839,75
D	\$865.500,00	\$100.421,14	\$965.921,14
1	\$138.100,00	\$21.250,00	\$159.350,00
2	\$101.700,00	\$18.315,38	\$120.015,38
3	\$119.600,00	\$16.154,25	\$135.754,25
4	\$107.000,00	\$13.612,75	\$120.612,75
5	\$112.900,00	\$11.339,00	\$124.239,00
6	\$117.400,00	\$8.939,88	\$126.339,88
7	\$97.900,00	\$6.445,13	\$104.345,13
8	\$70.900,00	\$4.364,75	\$75.264,75
E	\$928.000,00	\$103.279,27	\$1.031.279,27
1	\$138.100,00	\$21.250,00	\$159.350,00
2	\$101.700,00	\$18.315,38	\$120.015,38
3	\$119.600,00	\$16.154,25	\$135.754,25
4	\$107.000,00	\$13.612,75	\$120.612,75
5	\$112.900,00	\$11.339,00	\$124.239,00
6	\$117.400,00	\$8.939,88	\$126.339,88
7	\$97.900,00	\$6.445,13	\$104.345,13
8	\$70.900,00	\$4.364,75	\$75.264,75
9	\$62.500,00	\$2.858,13	\$65.358,13
Total general	\$4.765.300,00	\$494.326,16	\$5.259.626,16

Con corte al 31 de marzo de 2022, están pendientes de cancelar los cupones detallados a continuación:

SERIE C

Cupón	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
10	03/03/2022	03/06/2022	90	8,25	\$581,63	\$28.200,00	\$28.781,63
					\$6.092,63	\$178.000,00	

SERIE D

Cupón	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
9	09/01/2022	9/4/2022	90	8,50	\$2.858,13	\$62.500,00	\$65.358,13
10	09/04/2022	9/7/2022	90	8,50	\$1.530,00	\$40.600,00	\$42.130,00
11	09/07/2022	9/10/2022	90	8,50	\$667,25	\$25.000,00	\$25.667,25
12	09/10/2022	9/1/2023	90	8,50	\$136,00	\$6.400,00	\$6.536,00
					\$16.001,26	\$303.300,00	

SERIE E

Cupón	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
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
					\$9.556,13	\$205.400,00	

Con corte al 31 de marzo de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$ 158.274,21; para el pago del noveno cupón (SERIE D) y décimo cupón (SERIES C y E), de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

SERIE C

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

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	050,100,00
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	88000,00	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	681,63	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	Método Reajuste:
Base:	1	Per:	90	Momento
Base Den:	2	Gracia:	0	Tasa Base:
				Flu

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:	3
Título:	VALORES TITULARIZACION CREDITICIA		# tramo	3
Monto:	1,000,000.00			
Clase:	UNICA	Serie:	E	
Plazo:	1080	Per:	90	Método Reajuste:
Base:	1	Per:	90	Momento
Base Den:	2	Gracia:	0	Tasa Base:
				Flu

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

6. RELACION DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
<p>1. Cuenta de Reserva o Fondo de Reserva</p>	<p>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> <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</p>

	<p>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 prepagen 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%

Q

J

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

Con fecha 6 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 31 de marzo de 2022, 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
29/10/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$980.380,27
24/12/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$96.925,04
31/3/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$82.406,32
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$57.458,83
TOTAL APORTES AL 31/03/2022		\$12.318.217,51

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
25/9/2019	CARTERA SOBRECOTERAL	\$750.291,58
2/10/2019	CARTERA SOBRECOTERAL	\$7.276,35
28/10/2019	CARTERA SOBRECOTERAL	\$18.103,57
18/11/2019	CARTERA SOBRECOTERAL	\$52.766,11
27/12/2019	CARTERA SOBRECOTERAL	\$32.551,63
29/1/2020	CARTERA SOBRECOTERAL	\$55.558,88
27/2/2020	CARTERA SOBRECOTERAL	\$9.565,10
26/3/2020	CARTERA SOBRECOTERAL	\$40.454,10

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	PRIMERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE DE 2021 AL 31 DE MARZO DE 2022	PAG. 13 de 13

6/4/2020	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$77.805,69
30/4/2020	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$539.624,44
29/5/2020	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$88.696,72
29/10/2020	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$153.435,92
TOTAL APORTES AL 31/03/2022		\$1.826.130,09

8. ESTADOS FINANCIEROS.-


Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 31 de marzo de 2022.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 30 de septiembre de 2021, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2021, con la firma auditora Auditsolutions Soluciones de Auditoría Integral Cía. Ltda.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,



Juan Francisco Andrade Dueñas
Gerente General
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.

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 06/04/2022

Página: 1 de 3

Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	5,091,038.88
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,764,505.01
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	402,035.90
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	402,035.90
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	402,035.90
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	402,035.90
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920495	117,289.13
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit FlexSave No. 0200101	284,746.77
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,362,407.17
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	291,812.50
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	291,812.50
1.01.02.01.02.08	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS	291,812.50
1.01.02.01.02.08.01	Certificados de Depósitos	291,812.50
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	57,291.53
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	57,291.53
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TER	39,867.91
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vta. Títulos)	39,867.91
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	15,806.49
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insotec (Cartera	13,837.62
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Ga	1,900.91
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Títulos	67.96
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	1,617.13
1.01.02.05.02.16.02	Interes Certificados de Depósito	1,617.13
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	2,013,303.14
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,013,303.14
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARI	1,741,940.47
1.01.02.06.04.01.02	Capital Cartera Titularizada	1,702,525.47
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titula	39,415.00
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOL	271,362.67
1.01.02.06.04.02.02	Capital Cartera Sobrecolateral	264,550.01
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobrec	6,812.66
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	61.94
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	61.94
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	61.94
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	61.94
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	2,326,533.87
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	2,326,533.87
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZ	2,326,533.87
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,326,533.87
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITUL	2,023,184.10
1.02.06.03.01.01.06	Capital LP Cartera Titularizada	2,023,184.10
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRE	303,349.77
1.02.06.03.01.02.06	Capital LP Cartera Sobrecolateral	303,349.77
TOTAL DE ACTIVO		5,091,038.88

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	5,086,038.88
2.01	PASIVO CORRIENTE	4,153,038.88
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	737,532.74
2.01.03.01	LOCALES	737,532.74
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	627.77
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	627.77
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	627.77
2.01.03.01.03	OTRAS	736,904.97
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	736,904.97
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pa	122,777.53
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pa	39,415.00
2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por	567,899.78

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 06/04/2022
 Página: 2 de 3
 Nivel: 7

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2 01 03 01 03 01 05	Interés Cartera Sobrecolateral por	6,812.66
2 01 06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	2,709,867.91
2 01 06 03	VALORES DE TITULARIZACION	2,670,000.00
2 01 06 03 01	VALORES DE TITULARIZACION	2,670,000.00
2 01 06 03 01 01	Capital por Pagar VT Serie A	570,000.00
2 01 06 03 01 02	Capital por Pagar VT Serie B	570,000.00
2 01 06 03 01 03	Capital por Pagar VT Serie C	570,000.00
2 01 06 03 01 04	Capital por Pagar VT Serie D	464,000.00
2 01 06 03 01 05	Capital por Pagar VT Serie E	496,000.00
2 01 06 05	INTERESES POR PAGAR	39,867.91
2 01 06 05 01	INTERESES POR PAGAR	39,867.91
2 01 06 05 01 01	Intereses por Pagar VT Serie A	10,540.30
2 01 06 05 01 02	Intereses por Pagar VT Serie B	10,540.29
2 01 06 05 01 03	Intereses por Pagar VT Serie C	10,021.92
2 01 06 05 01 04	Intereses por Pagar VT Serie D	2,856.95
2 01 06 05 01 05	Intereses por Pagar VT Serie E	5,908.45
2 01 13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	705,638.23
2 01 13 04	POR ADMINISTRACIÓN	411,666.48
2 01 13 04 07	CTA X PG PROVISION PAGO INVERSIONIS	411,666.48
2 01 13 04 07 01	Provision Serie A	127,000.00
2 01 13 04 07 02	Provision Serie B	127,000.00
2 01 13 04 07 03	Provision Serie C	43,637.01
2 01 13 04 07 05	Provision Serie E	78,645.72
2 01 13 04 07 06	Provisión Intereses	35,383.75
2 01 13 12	OTROS	293,971.75
2 01 13 12 01	OTROS	293,971.75
2 01 13 12 01 01	Fondo de Garantia	288,373.51
2 01 13 12 01 03	Otras cuentas por pagar por Benefic	5,598.24
2 02	PASIVO NO CORRIENTE	933,000.00
2 02 05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	933,000.00
2 02 05 03	VALORES DE TITULARIZACION	933,000.00
2 02 05 03 01	VALORES DE TITULARIZACION	933,000.00
2 02 05 03 01 01	Capital por Pagar VT Serie A	184,000.00
2 02 05 03 01 02	Capital por Pagar VT Serie B	184,000.00
2 02 05 03 01 03	Capital por Pagar VT Serie C	184,000.00
2 02 05 03 01 04	Capital por Pagar VT Serie D	141,000.00
2 02 05 03 01 05	Capital por Pagar VT Serie E	240,000.00
TOTAL DE PASIVO		5,086,038.88

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	5,000.00
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
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00
PATRIMONIO NETO		5,000.00
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		5,091,038.88

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 06/04/2022

Página: 3 de 3

Nivel: 7

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 06/04/2022
Página: 1 de 1
Nivel: 7

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



**SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-MAR-2022 Hasta: 31-MAR-2022

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 06-04-2022
Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria
Número: 020039920495
Emisor: BANCO PROCREDIT S.A.
Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Controli	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
02-03-2022	I	154	20		SI	ACREDITACION POR RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 22-24 FEBRERO	26,329.13	0.00	107,676.89	134,206.02
03-03-2022	E	146	22		SI	PAGO FACT 6647 Honorarios Administración Segunda Titularización Cartera Microcrédito Insotec, correspondiente al mes de MARZO de 2022	0.00	1,624.00	132,582.02	132,582.02
03-03-2022	I	155	20		SI	ACREDITACION POR RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 25-28 FEBRERO	21,557.24	0.00	154,139.26	154,139.26
07-03-2022	I	153	22		SI	COBRO FT 21-22 INSOTEC, POR REEMBOLSO DE GASTOS DE ENERO AL 18 FEBRERO	1,949.09	0.00	156,088.35	156,088.35
07-03-2022	I	153	22		SI	COBRO FT 21-22 INSOTEC, POR REEMBOLSO DE GASTOS DE ENERO AL 18 FEBRERO	1,863.89	0.00	157,952.24	157,952.24
08-03-2022	I	156	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITO SEMANA DEL 01-07 MARZO 2022	129,929.91	0.00	287,882.15	287,882.15
11-03-2022	E	159	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: 001 - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	0.00	146,640.00	141,242.15	141,242.15
15-03-2022	E	157	23		SI	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	0.00	70,429.96	70,812.19	70,812.19
15-03-2022	E	162	22		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS RECIBIDOS DE LAS RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 01-07 MARZO 2022 MENOS PROVISIONES	0.00	59,499.95	11,312.24	11,312.24
17-03-2022	I	157	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 08-14 MARZO 2022	83,844.40	0.00	95,156.64	95,156.64
19-03-2022	E	158	23		SI	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	0.00	51,000.00	44,156.64	44,156.64
18-03-2022	E	163	22		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS RECIBIDOS POR RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 08-14 MARZO 2022 MENOS PROVISIONES	0.00	31,901.18	12,255.46	12,255.46
23-03-2022	E	156	22		SI	DECEVALE, PAGO FACTS 9564/ 10136/ 72/ 286/ 286/ 719/ 622/ GESTION DE PAGO Y CUSTODIA	0.00	662.07	11,593.39	11,593.39
24-03-2022	I	158	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITO SEMANA DEL 15-21 MARZO 2022	68,884.85	0.00	80,478.24	80,478.24
25-03-2022	E	164	22		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS RECIBIDOS POR RECAUDACIONES DE LA SEMANA 15-21 MARZO 2022 MENOS PROVISIONES	0.00	5,577.99	74,906.25	74,906.25
29-03-2022	I	160	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 22-28 MARZO 2022	42,106.25	0.00	117,006.50	117,006.50
31-03-2022	I	159	20		SI	INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS PROCREDIT MARZO 2022	290.59	0.00	117,297.09	117,297.09
31-03-2022	E	160	22		SI	BCO PROCREDIT PAGO FACT 001055749	0.00	2.15	117,294.94	117,294.94
31-03-2022	E	166	22		SI	RETENCION SOBRE INTERESES GANADOS MES MARZO 2022	0.00	5.81	117,289.13	117,289.13

Resumen de Valores

Saldo Inicial:	107,676.89
+ Ingresos:	376,755.35
- Egresos:	367,343.11
= Saldo Final:	117,289.13

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	117,289.13
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

ESTADO DE CUENTA

RATOS DEL CLIENTE

Cliente	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
Dirección	AV 12 DE OCTUBRE N26-48 Y ABRAHAM LINCOLN -
Número de Cuenta	020039920495
Agencia/Sucursal	ADMINISTRATIVO
Oficial de Cuenta	Rashell Arai Tello Miranda
Fecha de Corte	del 1/03/2022 al 31/03/2022



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	107,876.89
Depósitos / Créditos	+	376,755.35	Saldo promedio 111,099.50
Intereses del Período		0.00	Saldo de la Cuenta 522,168.77
Pago de Cheques / Débitos -		367,343.11	Saldo Disponible al Wednesday, 06 de 522,168.77
Valores pendientes por compensar		0.00	April de 2022 15:29:30
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: En caso de tener alguna queja o reclamo con respecto al estado de cuenta, por favor remitir al correo electrónico de Atención al Usuario Financiero de Banco ProCredit ECU. AtencionUsuarioFinanciero@procredit-group.com o al correo del Defensor al Cliente bprocreditdc@superbancos.gob.ec. Se dará por aceptada su conformidad si no hay respuesta en 30 días posteriores a la fecha de corte.

Este producto cuenta con la cobertura de Seguro de Depósitos, para más información visite www.cosedec.gob.ec



Producto **PROTEGIDO** por el
Seguro de Depósitos
www.cosedec.gob.ec

DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
02/03/2022	19 MATRIZ	132692165	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC)	CREDITO	26,329.13	134,206.02
03/03/2022	19 MATRIZ	132749839	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC)	CREDITO	21,557.24	155,763.26
07/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	132804749	TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	1,624.00	154,139.26
07/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	132919738	TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSOTEC	CREDITO	1,949.09	156,088.35
07/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	132919739	TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSOTEC	CREDITO	1,863.89	157,952.24
08/03/2022	19 MATRIZ	132982444	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC)	CREDITO	129,929.91	287,882.15
10/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133071688	ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO)	DEBITO	146,640.00	141,242.15
10/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133071688	ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - NATIONAL MT OUTGOING	DEBITO	1.92	141,240.23
10/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133071688	ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0.23	141,240.00
15/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	13309783	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	70,429.96	70,810.04
15/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133319247	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOM)	DEBITO	59,499.95	11,310.09
17/03/2022	19 MATRIZ	133415382	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC)	CREDITO	83,844.40	95,154.49
18/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133472165	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	51,000.00	44,154.49
18/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133472620	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOM)	DEBITO	31,901.18	12,253.31
24/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133699874	TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	662.07	11,591.24
24/03/2022	19 MATRIZ	133740137	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC)	CREDITO	68,884.85	80,476.09
25/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133784493	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOM)	DEBITO	5,577.99	74,898.10
29/03/2022	19 MATRIZ	133962744	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC)	CREDITO	42,106.25	117,004.35

Fecha	Agencia	Ref.	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
31/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	134093357	CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	CREDITO	290.59	117,294.94
31/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	134093357	CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO - RETENCIÓN DE IMPUESTOS SOBRE INTERESES	DEBITO	5.81	117,289.13

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 --		
COMVENIO EMBAJADA ALEMANA		
PLANES DE AHORRO		
DETALLE	MONTO	

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
 Desde: 01-MAR-2022 Hasta: 31-MAR-2022



Cuenta Bancaria
 Número: 02001010001128 Tipo: Ahorros
 Emisor: BANCO PROCREDIT S.A.
 Moneda: DOLARES

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
15-03-2022	I	162	23		SI	Transferencia Interna del Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 020039920495 de BANCO PROCREDIT S.A. al Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 02001010001128 de BANCO PROCREDIT S.A.	70,429.96	0.00	163,316.81	233,746.77
18-03-2022	I	163	23		SI	Transferencia Interna del Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 020039920495 de BANCO PROCREDIT S.A. al Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 02001010001128 de BANCO PROCREDIT S.A.	51,000.00	0.00	0.00	284,746.77

Resumen de Valores

Saldo Inicial:	163,316.81
+ Ingresos:	121,429.96
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	284,746.77

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	284,746.77
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

ESTADO DE CUENTA

DATOS DE CLIENTE

Cliente SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO
INSOTEC

Dirección AV 12 DE OCTUBRE N26-48 Y ABRAHAM LINCOLN -

Número de Cuenta 02001010001128

Agencia/Sucursal ADMINISTRATIVO

Oficial de Cuenta Rashell Arai Tello Miranda

Fecha de Corte del 1/03/2022 al 31/03/2022



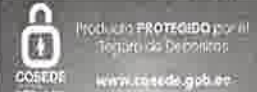
Matriz: Av. Atahualpa y Av. Amazonas Esq
R.U.C.: 1791269225001
Teléfono: 6003820
Quito - Ecuador
www.bancoprocredit.com.ec

CONCILIACIÓN

	Saldo inicial del periodo	163,316.81
Depósitos / Créditos +	121,429.96	Saldo promedio 259,246.77
Intereses del Periodo	0.00	Saldo de la Cuenta 284,746.77
Pago de Cheques / Débitos -	0.00	Saldo Disponible al Wednesday, 06 de 284,746.77
Valores pendientes por compensar	0.00	April de 2022 15:33:09
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: En caso de tener alguna queja o reclamo con respecto al estado de cuenta, por favor remitir al correo electrónico de Atención al Usuario Financiero de Banco ProCredit ECU. AtencionUsuarioFinanciero@procredit-group.com o al correo del Defensor al Cliente bprocreditdc@superbancos.gob.ec. Se dará por aceptada su conformidad si no hay respuesta en 30 días posteriores a la fecha de corte.

Este producto cuenta con la cobertura de Seguro de Depósitos, para más información visite www.cosedo.gob.ec



DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
15/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133309783	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	70,429.96	233,746.77
18/03/2022	20 ADMINISTRATIVO	133472165	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	51,000.00	284,746.77

MAS INFORMACIÓN

DETALLE	MONTO
-- CHQS PENDIENTES EFECTIVIZACION A LA FECHA --	
-- CHQS PENDIENTES DE PAGO A LA FECHA --	
DETALLE	FECHA
-- 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 --	
COMVENIO EMBAJADA ALEMANA	
PLANES DE AHORRO	
DETALLE	MONTO

