 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022	PAG. 1 de 15

Quito, 29 de noviembre 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 **Segunda Titularización Cartera Microcrédito Insotec** del periodo comprendido entre el 1 de mayo al 31 de octubre de 2022.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. –

Nombre del Fideicomiso:	Segunda Titularización Cartera Microcrédito Insotec
RUC:	1793135641001
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 abril de 2021
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Sofía Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	25 de mayo de 2021
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-2021-00004168
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:	28 de mayo de 2021
Originador:	Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec
Beneficiario:	Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec
Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.

Estructurador Legal:	Profillegal 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 agosto de 2021 / AAA (Información cortada al 31 de junio de 2022)
No. de Rendición de Cuentas:	3ra. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de mayo al 31 de octubre de 2022
Directora Negocios Fiduciarios:	Paola Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Giovanny Pilapanta V.
Correo Electrónico:	gpilapanta@suratlantida.com
Contador:	Diego Caiza T.
Correo Electrónico:	dcaiza@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 que los destinará como capital de trabajo para el otorgamiento de nuevas operaciones de crédito en el segmento de microcrédito; es decir, la constitución de activos productivos.

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	900 días	900 días	900 días	1080 días	1080 días
Tasa de interés fija nominal anual	Serie A 8,25%	Serie B 8,25%	Serie C 8,25%	Serie D 8,50%	Serie E 8,50%

Tasa de interés fija nominal anual	Serie A 8,25%	Serie B 8,25%	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	6,27%				
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, más 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, Sustituciones por prepago, Sustituciones por reestructuración, 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 11 de junio de 2021, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC-SERIE A" y "VTC - SERIE E". Con fecha 20 de octubre de 2021 se colocó el 100% de la emisión.



RENDICIÓN DE CUENTAS

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE
2022

PAG.

4 de 15

Serie	Venta	Fecha	Valor Venta	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Trascunido	Valor Comisiones	Valor Efectivo Neto
A	7	30-jul-21	\$400.000,00	\$400.000,00	\$400.000,00	\$0,00	\$2.360,00	\$397.640,00
A	8	23-ago-21	\$10.000,00	\$10.000,00	\$9.999,60	\$52,71	\$59,00	\$9.993,31
A	9	27-ago-21	\$300.000,00	\$300.000,00	\$299.986,75	\$1.856,25	\$1.769,92	\$300.073,08
A	10	7-sep-21	\$14.550,00	\$14.550,00	\$14.549,26	\$123,37	\$85,84	\$14.586,79
A	11	9-sep-21	\$20.000,00	\$20.000,00	\$19.998,97	\$178,75	\$117,99	\$20.059,73
A	12	20-sep-21	\$255.450,00	\$255.450,00	\$255.436,72	\$2.927,03	\$1.507,07	\$256.856,68
B	1	30-jul-21	\$1.000.000,00	\$1.000.000,00	\$1.000.000,00	\$0,00	\$5.900,00	\$994.100,00
C	1	3-ago-21	\$600.000,00	\$600.000,00	\$600.000,00	\$0,00	\$1.440,00	\$598.560,00
C	2	23-ago-21	\$400.000,00	\$400.000,00	\$399.985,47	\$1.833,33	\$959,97	\$400.858,83
E	1	27-ago-21	\$841.000,00	\$841.000,00	\$841.000,00	\$0,00	\$4.961,90	\$836.038,10
E	2	23-sep-21	\$60.000,00	\$60.000,00	\$59.997,25	\$368,33	\$353,99	\$60.011,59
E	3	20-sep-21	\$13.000,00	\$13.000,00	\$12.999,45	\$70,60	\$76,70	\$12.993,35
D	1	11-jun-21	\$77.000,00	\$77.000,00	\$77.000,00	\$0,00	\$454,30	\$76.545,70
D	2	11-jun-21	\$218.000,00	\$218.000,00	\$218.000,00	\$0,00	\$1.286,20	\$216.713,80
D	3	11-jun-21	\$9.000,00	\$9.000,00	\$9.000,00	\$0,00	\$53,10	\$8.946,90
D	4	17-jun-21	\$300.000,00	\$300.000,00	\$299.995,84	\$425,00	\$1.769,98	\$298.650,86
D	5	17-jun-21	\$162.000,00	\$162.000,00	\$161.997,75	\$229,50	\$955,79	\$161.271,46
D	6	25-jun-21	\$64.000,00	\$64.000,00	\$63.998,13	\$211,56	\$377,59	\$63.832,10
D	7	8-jul-21	\$70.000,00	\$70.000,00	\$69.996,72	\$446,25	\$412,98	\$70.029,99
D	8	12-jul-21	\$10.000,00	\$10.000,00	\$9.999,50	\$73,19	\$59,00	\$10.013,69
D	9	15-jul-21	\$90.000,00	\$90.000,00	\$89.995,28	\$722,50	\$530,98	\$90.186,80
E	4	20-oct-21	\$86.000,00	\$86.000,00	\$85.995,35	\$1.076,19	\$421,38	\$86.650,16
			\$5.000.000,00	\$5.000.000,00	\$4.999.932,04	\$10.594,56	\$25.913,68	\$4.984.612,92

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 abril de 2021, se constituyó la Segunda Titularización Cartera Microcrédito Insotec.

2.- Con fecha 6 de abril de 2021, 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 13 de abril de 2021, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

4.- Con fecha abril de 2021, la Segunda 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.

5.- Con fecha 15 de abril de 2021, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por los siguientes valores:

- Cartera titularizada: US\$ 5'001.402,80 (Cinco millones un mil cuatrocientos dos con 80/100 dólares de los Estados Unidos de América).
- Cartera sobrecolateral: US\$ 750.730,14 (Setecientos cincuenta mil setecientos treinta con 14/100 dólares de los Estados Unidos de América).

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


APORTES CARTERA TITULARIZADA:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
15/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$5,001,402.80
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$67,586.85
31/5/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$241,785.59
4/6/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$5,989.28
30/6/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$229,910.64
31/7/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$359,053.48
3/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$215,590.54
31/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$223,881.22
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$10,609.80
31/10/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$191,408.63
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$80,145.16
31/12/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$307,365.85
31/1/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$96,378.74
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$45,780.88
31/3/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$467,652.78
30/4/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$114,643.29
31/5/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$72,470.11
31/8/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$73,110.73
TOTAL APORTES AL 31/10/2022		\$7,804,766.37

APORTES CARTERA SOBRECOLATERAL:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
15/4/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$750,730.14
30/4/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$11,730.54




 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022	PAG. 6 de 15

31/5/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$56,380.16
30/6/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$71,532.54
31/7/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$138,244.12
3/8/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$98,774.01
31/8/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$25,593.22
31/10/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$5,342.07
30/11/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$46.46
31/12/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$24,049.51
31/1/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$58,729.81
31/3/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$38,936.81
30/4/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$43,595.33
31/5/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$34,264.58
31/8/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$261,784.48
TOTAL APORTES AL 31/10/2022		\$1,619,733.78

13.- Al 31 de octubre de 2022 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

TIPO CARTERA	SALDO 31/10/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$2,258,994.21
CARTERA SOBRECOLATERAL	\$439,996.35
TOTAL	\$2,698,990.56

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	Recaudación	Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
abr-21	\$33,970.51	\$244,791.67
may-21	\$277,964.31	\$244,791.67
jun-21	\$323,666.66	\$244,791.67
jul-21	\$339,902.43	\$242,402.92
ago-21	\$389,375.79	\$242,402.92
sep-21	\$299,362.51	\$242,402.92

oct-21	\$330,981.84	\$240,311.25
nov-21	\$334,613.19	\$240,311.25
dic-21	\$347,904.93	\$240,311.25
ene-22	\$335,115.57	\$244,836.04
feb-22	\$299,309.74	\$244,836.04
mar-22	\$338,603.03	\$244,836.04
abr-22	\$322,263.78	\$245,844.38
may-22	\$327,421.33	\$245,844.38
jun-22	\$362,733.30	\$245,844.38
jul-22	\$267,895.76	\$246,071.25
ago-22	\$264,237.95	\$246,071.25
sep-22	\$266,883.62	\$246,071.25
oct-22	\$258,705.63	\$191,195.00
TOTAL	\$5,720,911.88	\$4,583,967.53

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

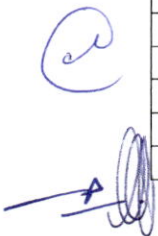
Con corte al 31 de octubre de 2022, se han cancelado los cupones detallados a continuación:


SERIE A

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	07/30/2021	10/30/2021	8.25	\$20,625.00	\$118,000.00	\$138,625.00
2	10/30/2021	01/30/2022	8.25	\$18,191.25	\$128,000.00	\$146,191.25
3	01/30/2022	04/30/2022	8.25	\$15,551.25	\$127,000.00	\$142,551.25
4	04/30/2022	07/30/2022	8.25	\$12,931.88	\$140,000.00	\$152,931.88
5	07/30/2022	10/30/2022	8.25	\$10,044.38	\$149,000.00	\$159,044.38

SERIE B

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	07/30/2021	10/30/2021	8.25	\$20,625.00	\$118,000.00	\$138,625.00
2	10/30/2021	01/30/2022	8.25	\$18,191.25	\$128,000.00	\$146,191.25
3	01/30/2022	04/30/2022	8.25	\$15,551.25	\$127,000.00	\$142,551.25
4	04/30/2022	07/30/2022	8.25	\$12,931.88	\$140,000.00	\$152,931.88
5	07/30/2022	10/30/2022	8.25	\$10,044.38	\$149,000.00	\$159,044.38



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022	PAG. 8 de 15

SERIE C

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	03/08/2021	03/11/2021	8.25	\$20,625.00	\$118,000.00	\$138,625.00
2	03/11/2021	03/02/2022	8.25	\$18,191.25	\$128,000.00	\$146,191.25
3	03/02/2022	03/05/2022	8.25	\$15,551.25	\$127,000.00	\$142,551.25
4	03/05/2022	03/08/2022	8.25	\$12,931.88	\$140,000.00	\$152,931.88

SERIE D

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	11/06/2021	11/09/2021	8.50	\$21,250.00	\$138,000.00	\$159,250.00
2	11/09/2021	11/12/2021	8.50	\$18,317.50	\$126,000.00	\$144,317.50
3	11/12/2021	11/03/2022	8.50	\$15,640.00	\$131,000.00	\$146,640.00
4	11/03/2022	11/06/2022	8.50	\$12,856.25	\$125,000.00	\$137,856.25
5	11/06/2022	11/09/2022	8.50	\$10,200.00	\$120,000.00	\$130,200.00

SERIE E

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	27/08/2021	27/11/2021	8.50	\$21,250.00	\$138,000.00	\$159,250.00
2	27/11/2021	27/02/2022	8.50	\$18,317.50	\$126,000.00	\$144,317.50
3	27/02/2022	27/05/2022	8.50	\$15,640.00	\$131,000.00	\$146,640.00
4	27/05/2022	27/08/2022	8.50	\$12,856.25	\$125,000.00	\$137,856.25

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

SERIE A

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
6	30/10/2022	30/01/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25
7	30/01/2023	30/04/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00
8	30/04/2023	30/07/2023	8,25	\$1.361,25	\$49.000,00	\$50.361,25
9	30/07/2023	30/10/2023	8,25	\$350,63	\$10.000,00	\$10.350,63
10	30/10/2023	30/01/2024	8,25	\$144,38	\$7.000,00	\$7.144,38

SERIE B

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
6	30/10/2022	30/01/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25
7	30/01/2023	30/04/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00
8	30/04/2023	30/07/2023	8,25	\$1.361,25	\$49.000,00	\$50.361,25

9	30/07/2023	30/10/2023	8,25	\$350,63	\$10.000,00	\$10.350,63
10	30/10/2023	30/01/2024	8,25	\$144,38	\$7.000,00	\$7.144,38

SERIE C

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
5	03/08/2022	03/11/2022	8,25	\$10.044,38	\$149.000,00	\$159.044,38
6	03/11/2022	03/02/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25
7	03/02/2023	03/05/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00
8	03/05/2023	03/08/2023	8,25	\$1.361,25	\$49.000,00	\$50.361,25
9	03/08/2023	03/11/2023	8,25	\$350,63	\$10.000,00	\$10.350,63
10	03/11/2023	03/02/2024	8,25	\$144,38	\$7.000,00	\$7.144,38

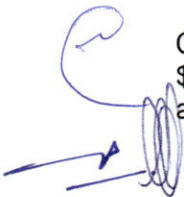
SERIE D

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
6	11/09/2022	11/12/2022	8,50	\$7.650,00	\$120.000,00	\$127.650,00
7	11/12/2022	11/03/2023	8,50	\$5.100,00	\$99.000,00	\$104.100,00
8	11/03/2023	11/06/2023	8,50	\$2.996,25	\$65.000,00	\$67.996,25
9	11/06/2023	11/09/2023	8,50	\$1.615,00	\$55.000,00	\$56.615,00
10	11/09/2023	11/12/2023	8,50	\$446,25	\$10.000,00	\$10.446,25
11	11/12/2023	11/03/2024	8,50	\$233,75	\$10.000,00	\$10.233,75
12	11/03/2024	11/06/2024	8,50	\$21,25	\$1.000,00	\$1.021,25

SERIE E

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
5	27/08/2022	27/11/2022	8,50	\$10.200,00	\$120.000,00	\$130.200,00
6	27/11/2022	27/02/2023	8,50	\$7.650,00	\$120.000,00	\$127.650,00
7	27/02/2023	27/05/2023	8,50	\$5.100,00	\$99.000,00	\$104.100,00
8	27/05/2023	27/08/2023	8,50	\$2.996,25	\$65.000,00	\$67.996,25
9	27/08/2023	27/11/2023	8,50	\$1.615,00	\$55.000,00	\$56.615,00
10	27/11/2023	27/02/2024	8,50	\$446,25	\$10.000,00	\$10.446,25
11	27/02/2024	27/05/2024	8,50	\$233,75	\$10.000,00	\$10.233,75
12	27/05/2024	27/08/2024	8,50	\$21,25	\$1.000,00	\$1.021,25

Con corte al 31 de octubre de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$378.014,15; para del sexto cupón (Series A - B - C y E), y cuarto cupón (Serie D), de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:



RENDICIÓN DE CUENTAS

SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC

PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE
2022

PAG.

10 de 15

SERIE A

Clase:	UNICA		Serie:	A	
Plazo:	900 Per.	90	Gracia Int.:	0	
Base Num:	1 Per.	90			
Base Den:	2 Gracia	0	Tasa Base:	FIJ	

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	30/07/2021	30/10/2021	8.25	20625.00	118000.00	138625.00	882,000.00
2	30/10/2021	30/01/2022	8.25	18191.25	128000.00	146191.25	754,000.00
3	30/01/2022	30/04/2022	8.25	15551.25	127000.00	142551.25	627,000.00
4	30/04/2022	30/07/2022	8.25	12931.88	140000.00	152931.88	487,000.00
5	30/07/2022	30/10/2022	8.25	10044.38	149000.00	159044.38	338,000.00
6	30/10/2022	30/01/2023	8.25	6971.26	154000.00	160971.26	184,000.00
7	30/01/2023	30/04/2023	8.25	3795.00	118000.00	121795.00	66,000.00
8	30/04/2023	30/07/2023	8.25	1361.26	49000.00	50361.26	17,000.00
9	30/07/2023	30/10/2023	8.25	350.63	10000.00	10350.63	7,000.00
10	30/10/2023	30/01/2024	8.25	144.37	7000.00	7144.37	0.00

SERIE B

Clase:	UNICA		Serie:	B	
Plazo:	900 Per.	90	Gracia Int.:	0	
Base Num:	1 Per.	90			
Base Den:	2 Gracia	0	Tasa Base:	FIJ	

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	30/07/2021	30/10/2021	8.25	20625.00	118000.00	138625.00	882,000.00
2	30/10/2021	30/01/2022	8.25	18191.25	128000.00	146191.25	754,000.00
3	30/01/2022	30/04/2022	8.25	15551.25	127000.00	142551.25	627,000.00
4	30/04/2022	30/07/2022	8.25	12931.88	140000.00	152931.88	487,000.00
5	30/07/2022	30/10/2022	8.25	10044.38	149000.00	159044.38	338,000.00
6	30/10/2022	30/01/2023	8.25	6971.25	154000.00	160971.25	184,000.00
7	30/01/2023	30/04/2023	8.25	3795.00	118000.00	121795.00	66,000.00
8	30/04/2023	30/07/2023	8.25	1361.25	49000.00	50361.25	17,000.00
9	30/07/2023	30/10/2023	8.25	350.63	10000.00	10350.63	7,000.00
10	30/10/2023	30/01/2024	8.25	144.38	7000.00	7144.38	0.00

SERIE C

Clase:	UNICA		Serie:	C	
Plazo:	900 Per.	90	Gracia Int.:	0	
Base Num:	1 Per.	90			
Base Den:	2 Gracia	0	Tasa Base:	FIJ	

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	03/08/2021	03/11/2021	8.25	20625.00	118000.00	138625.00	882,000.00
2	03/11/2021	03/02/2022	8.25	18191.25	128000.00	146191.25	754,000.00
3	03/02/2022	03/05/2022	8.25	15551.25	127000.00	142551.25	627,000.00
4	03/05/2022	03/08/2022	8.25	12931.88	140000.00	152931.88	487,000.00
5	03/08/2022	03/11/2022	8.25	10044.38	149000.00	159044.38	338,000.00
6	03/11/2022	03/02/2023	8.25	6971.25	154000.00	160971.25	184,000.00
7	03/02/2023	03/05/2023	8.25	3795.00	118000.00	121795.00	66,000.00
8	03/05/2023	03/08/2023	8.25	1361.25	49000.00	50361.25	17,000.00
9	03/08/2023	03/11/2023	8.25	350.63	10000.00	10350.63	7,000.00
10	03/11/2023	03/02/2024	8.25	144.38	7000.00	7144.38	0.00

SERIE D

Clase: UNICA Serie: D

Plazo: 1080 Per. 90 Gracia Int.: 0
Base Num: 1 Per. 90
Base Den: 2 Gracia 0 Tasa Base: FIJ

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	11/06/2021	11/09/2021	8.50	21250.00	138000.00	159250.00	862,000.00
2	11/09/2021	11/12/2021	8.50	18317.53	126000.00	144317.53	736,000.00
3	11/12/2021	11/03/2022	8.50	15640.00	131000.00	146640.00	605,000.00
4	11/03/2022	11/06/2022	8.50	12856.25	125000.00	137856.25	480,000.00
5	11/06/2022	11/09/2022	8.50	10200.00	120000.00	130200.00	360,000.00
6	11/09/2022	11/12/2022	8.50	7650.00	120000.00	127650.00	240,000.00
7	11/12/2022	11/03/2023	8.50	5100.00	99000.00	104100.00	141,000.00
8	11/03/2023	11/06/2023	8.50	2996.25	65000.00	67996.25	76,000.00
9	11/06/2023	11/09/2023	8.50	1615.01	55000.00	56615.01	21,000.00
10	11/09/2023	11/12/2023	8.50	446.25	10000.00	10446.25	11,000.00
11	11/12/2023	11/03/2024	8.50	233.76	10000.00	10233.76	1,000.00
12	11/03/2024	11/06/2024	8.50	21.25	1000.00	1021.25	0.00

SERIE E

Clase: UNICA Serie: E


Plazo: 1080 Per. 90 Gracia Int.: 0
Base Num: 1 Per. 90
Base Den: 2 Gracia 0 Tasa Base: FIJ

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	27/08/2021	27/11/2021	8.50	21250.00	138000.00	159250.00	862,000.00
2	27/11/2021	27/02/2022	8.50	18317.51	126000.00	144317.51	736,000.00
3	27/02/2022	27/05/2022	8.50	15640.00	131000.00	146640.00	605,000.00
4	27/05/2022	27/08/2022	8.50	12856.26	125000.00	137856.26	480,000.00
5	27/08/2022	27/11/2022	8.50	10200.00	120000.00	130200.00	360,000.00
6	27/11/2022	27/02/2023	8.50	7650.00	120000.00	127650.00	240,000.00
7	27/02/2023	27/05/2023	8.50	5100.00	99000.00	104100.00	141,000.00
8	27/05/2023	27/08/2023	8.50	2996.26	65000.00	67996.26	76,000.00
9	27/08/2023	27/11/2023	8.50	1615.01	55000.00	56615.01	21,000.00
10	27/11/2023	27/02/2024	8.50	446.26	10000.00	10446.26	11,000.00
11	27/02/2024	27/05/2024	8.50	233.75	10000.00	10233.75	1,000.00
12	27/05/2024	27/08/2024	8.50	21.26	1000.00	1021.26	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. Sustitución por prepago	<p>Cuando uno o varios de los deudores prepagen total o parcialmente los instrumentos de crédito (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral), operará con periodicidad mensual las sustituciones por prepago de la siguiente manera: 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 total o parcialmente salvo que el prepago parcial se ubique dentro del rango de tolerancia definido para el efecto. El monto al que deberá ascender la cartera de reposición deberá ser igual o mayor al saldo de capital al que hubiera ascendido el instrumento de crédito prepago de no haberse dado dicho prepago. Es decir, se retendrá el valor del capital e intereses del dividendo o cuota en curso, y se solicitará la aportación de un nuevo instrumento de crédito contra la devolución del resto del flujo recibido y la restitución del instrumento de crédito prepago.</p>
4. Sustituciones por reestructuración	<p>Cuando uno o varios de los deudores entren en un proceso de reestructuración de los instrumentos de crédito (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral), sea por voluntad propia, decisión del originador o por disposiciones legales o reglamentarias, operarán con periodicidad mensual, 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 reestructurados.</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</p>

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022	PAG. 13 de 15

	efectivamente colocados entre inversionistas, lo que, a su vez, equivale a una cobertura de 2.21 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.
RELACIÓN DE COBERTURA	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.27%

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

Con fecha 6 de abril de 2021, 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.

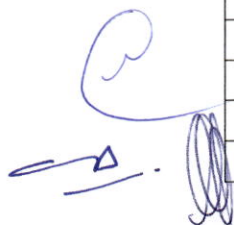
Con fecha 15 de abril de 2021, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por los siguientes valores:

- Cartera titularizada: US\$ 5'001.402,80 (Cinco millones un mil cuatrocientos dos con 80/100 dólares de los Estados Unidos de América).
- Cartera sobrecolateral: US\$ 750.730,14 (Setecientos cincuenta mil setecientos treinta con 14/100 dólares de los Estados Unidos de América).

Con corte al 31 de octubre de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera:

APORTES CARTERA TITULARIZADA:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
15/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$5,001,402.80
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$67,586.85
31/5/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$241,785.59
4/6/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$5,989.28
30/6/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$229,910.64
31/7/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$359,053.48
3/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$215,590.54
31/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$223,881.22




30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$10,609.80
31/10/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$191,408.63
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$80,145.16
31/12/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$307,365.85
31/1/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$96,378.74
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$45,780.88
31/3/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$467,652.78
30/4/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$114,643.29
31/5/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$72,470.11
31/8/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$73,110.73
TOTAL, APORTES AL 31/10/2022		\$7,804,766.37

APORTES CARTERA SOBRECOLATERAL:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
15/4/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$750,730.14
30/4/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$11,730.54
31/5/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$56,380.16
30/6/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$71,532.54
31/7/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$138,244.12
3/8/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$98,774.01
31/8/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$25,593.22
31/10/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$5,342.07
30/11/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$46.46
31/12/2021	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$24,049.51
31/1/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$58,729.81
31/3/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$38,936.81
30/4/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$43,595.33
31/5/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$34,264.58
31/8/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$261,784.48
TOTAL APORTES AL 31/10/2022		\$1,619,733.78

8. ESTADOS FINANCIEROS. -

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


 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2022	PAG. 15 de 15

9. AUDITORÍA EXTERNA. -

Con fecha 30 de septiembre de 2022, 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 Octubre de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: CONGEN
Fecha: 08/11/2022
Página: 1 de 2
Nivel: 7

ACTIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	3,447,063.49
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,065,929.53
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	661,651.72
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	661,651.72
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	661,651.72
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	661,651.72
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920495	9,649.52
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit FlexSave No.0200101	652,002.20
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	404,089.98
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	54,224.29
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	54,224.29
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TER	21,479.46
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vta Titulos)	21,479.46
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	32,744.83
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insotec (Cartera	32,674.47
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Ga	2.40
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Titulos	67.96
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	349,865.69
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	349,865.69
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARI	244,032.14
1.01.02.06.04.01.02	Capital Cartera Titularizada	217,808.09
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titula	26,224.05
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOL	105,833.55
1.01.02.06.04.02.02	Capital Cartera Sobrecolateral	100,048.51
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobre	5,785.04
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	187.83
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	187.83
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	187.83
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	187.83
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	2,381,133.96
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	2,381,133.96
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZ	2,381,133.96
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,381,133.96
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITUL	2,041,186.12
1.02.06.03.01.01.06	Capital LP Cartera Titularizada	2,041,186.12
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRE	339,947.84
1.02.06.03.01.02.06	Capital LP Cartera Sobrecolateral	339,947.84
TOTAL DE ACTIVO		3,447,063.49

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	3,442,063.49
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,509,063.49
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	728,433.56
2.01.03.01	LOCALES	728,433.56
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	365.95
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	365.95
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	365.95
2.01.03.01.03	OTRAS	728,067.61
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	728,067.61
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pa	256,062.17
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pa	26,224.05
2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por	439,996.35
2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por	5,785.04
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,091,479.46
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,070,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,070,000.00
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	154,000.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	154,000.00

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

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 08/11/2022
 Página: 2 de 2
 Nivel: 7

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	303,000.00
2.01.06.03.01.04	Capital por Pagar VT Serie D	219,000.00
2.01.06.03.01.05	Capital por Pagar VT Serie E	240,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	21,479.46
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	21,479.46
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	77.47
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	77.46
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	9,821.17
2.01.06.05.01.04	Intereses por Pagar VT Serie D	4,250.03
2.01.06.05.01.05	Intereses por Pagar VT Serie E	7,253.33
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	689,150.47
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	378,014.15
2.01.13.04.07	CTA XPG PROVISION PAGO INVERSIONIS	378,014.15
2.01.13.04.07.03	Provision Serie C	149,000.00
2.01.13.04.07.04	Provision Serie D	85,100.00
2.01.13.04.07.05	Provision Serie E	123,008.21
2.01.13.04.07.06	Provisión Intereses	20,905.94
2.01.13.12	OTROS	311,136.32
2.01.13.12.01	OTROS	311,136.32
2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantía	293,993.27
2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar por Benefic	17,143.05
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 TITULARIZACIÓN	933,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	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		3,442,063.49

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

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		3,447,063.49
-------------------------------------	--	---------------------


 FIRMA AUTORIZADA


 CONTADOR

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

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

Saldo Inicial: 308,073.12

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
20-10-2022	I	256	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.	233,929.08	0.00	542,002.20
31-10-2022	I	255	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.	110,000.00	0.00	652,002.20

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	308,073.12
+ Ingresos:	343,929.08
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	652,002.20

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	652,002.20
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Octubre de 2022

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

ESTADO DE CUENTA

DATOS DEL CLIENTE

Ciente 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 1/10/2022 al 31/10/2022



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	308.073,12
	Saldo promedio	597.002,20
Depósitos / Créditos +	343.929,08	Saldo de la Cuenta 492.957,82
Intereses del Período	0,00	Saldo Disponible al lunes, 07 de noviembre de 2022 492.957,82
Pago de Cheques / Débitos -	0,00	10:21:35
Valores pendientes por compensara	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 Cia. 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.

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



DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
20/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143152867		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	233.929,08	542.002,20
31/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143598897		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	110.000,00	652.002,20

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 --	
CONVENIO EMBAJADA ALEMANA	
PLANES DE AHORRO	
DETALLE	MONTO

ESTADO DE CUENTA

DATOS IDENTIFICATIVOS

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 1/10/2022 al 31/10/2022



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	41.800,97	
	Saldo promedio	121.839,80	
Depósitos / Créditos +	631.503,18	Saldo de la Cuenta	42.321,84
Intereses del Período	0,00	Saldo Disponible al lunes, 07 de noviembre de 2022	42.321,84
Pago de Cheques / Débitos -	663.654,63	10:20:41	
Valores pendientes por compensara	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.

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



DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
05/10/2022	19 MATRIZ	142522366		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (05/10/2022)	CREDITO	21.105,81	62.906,78
11/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	142755986		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	1.624,00	61.282,78
11/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	142755986		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,03	61.282,75
11/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	142755986		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	0,22	61.282,53
18/10/2022	19 MATRIZ	143068907		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (18/10/2022)	CREDITO	182.646,55	243.929,08
20/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	1431152867		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	233.929,08	10.000,00
25/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143360066		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA	CREDITO	382.010,95	392.010,95
25/10/2022	19 MATRIZ	143364229		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (25/10/2022)	CREDITO	43.384,61	435.395,56
27/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143443559		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO)	DEBITO	318.088,76	117.306,80
27/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143443559		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - NATIONAL MT OUTGOING	DEBITO	1,92	117.304,88
27/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143443559		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,23	117.304,65
28/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143495085		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	1.835,79	119.140,44
31/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143598897		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	110.000,00	9.140,44
31/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143653354		CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	CREDITO	519,47	9.659,91
31/10/2022	20 ADMINISTRATIVO	143653354		CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO - RETENCIÓN DE IMPUESTOS SOBRE INTERESES	DEBITO	10,39	9.649,52

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 --	
CONVENIO EMBAJADA ALEMANA	
PLANES DE AHORRO	
DETALLE	MONTO

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

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

Saldo Inicial: 41,800.97

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
05-10-2022	I	258	20		SI	ACREDITACION DE RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 27-30 SEPTIEMBRE 2022	21,105.81	0.00	62,906.78
07-10-2022	E	277	22		SI	F. 8710 Honorarios Administración Segunda Titularización Cartera Microcrédito Insotec, correspondiente al mes de OCTUBRE de 2022	0.00	1,624.00	61,282.78
18-10-2022	I	259	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 01-17 OCTUBRE 2022	182,646.55	0.00	243,929.33
20-10-2022	E	283	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	233,929.08	10,000.25
25-10-2022	I	254	20		SI	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE INVERSION, Emisor: BANCO PICHINCHA C.A., # Compra: 4, # Vencto: 7992	382,010.95	0.00	392,011.20
25-10-2022	I	260	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 18-24 OCTUBRE 2022	43,384.61	0.00	435,395.81
28-10-2022	I	261	20		SI	COBRO F. 32 INSOTEC REEMBOLSO DE GASTOS	1,835.79	0.00	437,231.60
30-10-2022	E	280	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	0.00	159,044.38	278,187.22
30-10-2022	E	281	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	0.00	159,044.38	119,142.84
31-10-2022	I	257	20		SI	INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS PROCREDIT OCTUBRE 2022	519.47	0.00	119,662.31
31-10-2022	E	284	22		SI	BCO PROCREDIT PAGO FACT 1176669 GASTOS BANCARIOS	0.00	2.40	119,659.91
31-10-2022	E	285	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	110,000.00	9,659.91
31-10-2022	E	286	20		SI	RETENCION 286065 BANCO PROCREDIT SOBRE INTERESES GANADOS OCTUBRE 2022	0.00	10.39	9,649.52

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	41,800.97
+ Ingresos:	631,503.18
- Egresos:	663,654.63
= Saldo Final:	9,649.52

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	9,649.52
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00