 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		1 de 10

Quito, 27 de diciembre de 2022

**Señora Ingeniera
Elsa Robles
Gerente General
Originarsa S.A.
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 Final de Cuentas, correspondiente al **Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa** del período comprendido entre el **1 de octubre al 27 de diciembre de 2022**.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. -

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

Q

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG. 2 de 10

Agente Colocador:	Mercapital Casa de Valores S.A.
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
Calificación de Riesgo:	AAA
No. de Rendición de Cuentas:	15ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de octubre al 27 de diciembre de 2022
Directora de Negocios:	Paola Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@suratlantida.com
Contador:	Marcela Egas M.
Correo Electrónico:	megas@suratlantida.com

OBJETO Y FINALIDAD. -

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

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE. -

MONTO TOTAL: USD\$ 20,000,000.00

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

VALORES A SER EMITIDOS DEL PRIMER TRAMO	
Monto primer tramo	USD 4,000,000.00
Plazo	1440 días
Tasa de interés fija nominal anual	7.75% fija anual
Forma de pago de capital	Trimestral a partir de la fecha de emisión de los valores
Forma de pago de intereses	Trimestral a partir de la fecha de emisión de los valores
Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1,00.
Índice de siniestralidad	3.33%

Activo Titularizado

El activo para titularizar en este proceso de emisión es cartera automotriz que cuenta con garantía que recae sobre un automotor, adquirida por Originarsa S.A.

Esta cartera es de tipo automotriz (consumo), misma que va en línea con su actividad económica, políticas y estrategias comerciales; cuyo saldo al 31 de agosto de 2018 es de US\$ 124.6 millones.

La cartera seleccionada para conformar el presente proceso de Titularización, y su Tramo I denominada, Cartera a Titularizar – Tramo I por parte de Originarsa, cumple con las siguientes características: calificación interna, mora (no se encuentra en mora de más de 30 días), número de deudores (211), distribución geográfica, edad promedio, tasa de interés nominal anual promedio (15.76%), monto promedio de los créditos (\$21.396,00).

Se ha determinado que cada registro que equivale al crédito otorgado a un cliente está compuesto por una carpeta crediticia, la cual contiene la siguiente documentación:

- Cédula de identidad
- Instrumento de crédito debidamente cedido o endosado al Fideicomiso
- Contrato de reserva de dominio o prenda industrial con cesión a favor del Fideicomiso

Es importante mencionar que en la emisión de futuros tramos se definirán las características de cada uno de ellos. Dichas características no necesariamente coincidirán con las definidas para el Tramo I.


Redención Anticipada

Si, produciéndose las causales para que procedan operaciones de reposición del Tramo I, estas no son cumplidas por el Originador conforme los términos y condiciones estipulados en el Fideicomiso, pudiendo existir un margen de tolerancia de hasta máximo veinte (20) días hábiles posteriores a la fecha en que debió realizar la operación de reposición del Tramo I.

Mecanismos de Garantía:

Sobrecolateralización, Sustitución de Cartera en mora, Cuenta de Reserva, Canjes por pre pago.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		4 de 10

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

2.1 Colocación de Valores. -

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


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

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS. -

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

1.- Con fecha 17 de septiembre de 2018, se constituyó el Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa.

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		5 de 10

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

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

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

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

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

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


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

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

- Extracto Calificadora de Riesgo (Nov 2018)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Mar 2019)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Jul 2019)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Ene 2020)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Jul 2020)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Ene 2021)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Jul 2021)
- Extracto Calificadora de Riesgo (Mar 2022)

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

- Extracto Calificadora de Riesgo (Sep 2022)

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		6 de 10

10.- Con fecha 7 de diciembre de 2022, una vez cancelado el último cupón a los inversionistas, se recibe por parte del Constituyente una comunicación en la cual solicita la restitución de los valores aportados al fideicomiso y el cierre de la cuenta bancaria.

11.- Con fecha 23 de diciembre de 2022, el Fideicomiso restituye por escritura pública al Originador, la cartera inicial (instrumentos de crédito), por un saldo de capital de \$549.645,40 cortado al 18 de noviembre de 2022, así como los valores de aporte en efectivo de acuerdo al siguiente detalle:

- Aporte Inicial: \$1.000,00
- Fondo de Garantía: \$6.287,17
- Fondo Saldos Bajos: \$100,00

12.- Con fecha diciembre de 2022, se solicita la terminación del contrato de depósito y el anexo de Servicios de Emisión Desmaterializada y Agente de Pago con Decevale.

13.- Con fecha 19 de diciembre de 2022, se procedió con el cierre de la cuenta bancaria No. 520615626 que el fideicomiso mantenía en Banco Internacional.

14.- A la presente fecha se encuentra cancelado el 100% de los valores por el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Automotriz – Originarsa.


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

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

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

Con corte al 27 de diciembre de 2022, se han cancelado los cupones detallados a continuación, de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización:

FECHA DE PAGO	N.º CUPÓN	VALOR
27-02-2019	1	\$327.500,00
27-05-2019	2	\$322.656,25
27-08-2019	3	\$317.812,50
27-11-2019	4	\$312.968,75
27-02-2020	5	\$308.125,01
27-05-2020	6	\$303.281,25
27-08-2020	7	\$298.437,50
27-11-2020	8	\$293.593,76
27-02-2021	9	\$288.750,00
27-05-2021	10	\$283.906,25
27-08-2021	11	\$279.062,50
27-11-2021	12	\$274.218,75
27-2-2022	13	\$269.375,00

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		7 de 10

27-5-2022	14	\$264.531,25
27-8-2022	15	\$259.687,50
27-11-2022	16	\$254.843,75

Con corte al 30 de septiembre de 2022, se encuentran cancelados el 100% de los cupones de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización.


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

5. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:

1. Sobrecolateralización	<p>Consiste en que el Originador transfiere al Fideicomiso cartera adicional a la requerida para el pago del capital e intereses de los valores. El Originador deberá transferir al Fideicomiso, cartera sobrecolateral con un saldo de capital de al menos US\$ 199.800, valor que corresponde a 1.5 veces el índice de siniestralidad.</p> <p>En caso de que los flujos que se generen por la cobranza de la cartera titularizada sean insuficientes, se utilizarán los flujos generados por la cartera sobrecolateral, para el pago de los pasivos con inversionistas de conformidad al contrato de constitución del Fideicomiso.</p>
2. Sustitución de cartera en mora	<p>Consiste en la obligación del Originador de sustituir uno o más de los instrumentos de crédito que conforman la cartera cuando estos hayan caído en mora por más de 30 días.</p>

	<p>La sustitución de cartera en mora deberá hacerla el Originador en un plazo máximo de quince días del mes inmediato posterior.</p> <p>El Originador deberá transferir nueva cartera al Fideicomiso de las mismas características de la cartera transferida al Fideicomiso con un saldo de capital al menos igual al saldo de capital de la Cartera en mora que vaya a ser sustituida. El Originador estará obligado a la sustitución de cartera en mora hasta por un máximo del diez por ciento anual (10.00%) del saldo de capital de los valores colocados entre inversionistas.</p>
<p>3. Cuenta de reserva</p>	<p>Consiste en un fondo de liquidez integrado con recursos dinerarios, libres y disponibles, que tiene como objetivo respaldar a los Inversionistas, a prorrata de su inversión en valores del Tramo I, cuando el Fideicomiso enfrente eventuales insuficiencias en la recaudación de flujos del Tramo I.</p> <p>La cuenta de reserva del Tramo I podrá estar integrada, alternativamente, por sí sola o en conjunto, a sola discreción del Originador, a través de:</p> <p>(i) dinero libre y disponible, por una cantidad equivalente al menos al 50% del valor del próximo dividendo pendiente de pago, esto es USD. \$121.989,08.</p>
<p>4. Canjes por pre pago</p>	<p>Consisten en que, si uno o varios de los deudores seleccionados prepagan íntegramente el saldo de capital de los instrumentos de crédito del Tramo I (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral), entonces:</p> <p>(i) el Originador se encuentra obligado a transferir y aportar cartera de reposición (incluyendo las respectivas coberturas de la cartera) del Tramo I a favor del Fideicomiso, en reemplazo de aquellos instrumentos de crédito del Tramo I que hayan sido prepagados íntegramente;</p> <p>(ii) el Fideicomiso entregará, en restitución, a favor del Originador, aquellos instrumentos de crédito (incluyendo las respectivas coberturas de la cartera) del T</p>

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		9 de 10

	<p>ramo I que hayan sido prepagados íntegramente; y,</p> <p>(iii) el Originador tendrá derecho a recibir del administrador de cartera, los recursos dinerarios materia del prepago de los instrumentos de crédito (incluyendo las respectivas coberturas de la cartera) del Tramo I, que hayan sido prepagados íntegramente.</p> <p>En estos casos, el monto al que deberá ascender la cartera de reposición del Tramo I deberá ser igual o mayor al saldo de capital al que haya ascendido el instrumento de crédito del Tramo I que haya sido prepagado.</p>
RELACIÓN DE COBERTURA	
Relación de cobertura mensual mínima saldo de capital e intereses de los valores en circulación	>=1.5

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

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


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

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

Con corte al 30 de septiembre de 2022, se ha conformado la Cuenta de Reserva, por un valor de US\$121.989,08; valor que cubre al menos el 50% del valor del próximo dividendo pendiente de pago.

Con fecha 7 de diciembre de 2022, se recibe por parte del Constituyente una comunicación en la cual solicita la restitución de los valores aportados al fideicomiso y el cierre de la cuenta bancaria.

Con fecha 23 de diciembre de 2022, el Fideicomiso restituye por escritura pública al Originador, la cartera inicial (instrumentos de crédito), por un saldo de capital de

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN FINAL DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA	
	PERIODO: DEL 1 DE OCTUBRE AL 27 DE DICIEMBRE DE 2022	PAG.
		10 de 10

\$549.645,40 cortado al 18 de noviembre de 2022, así como los valores de aporte en efectivo de acuerdo al siguiente detalle:

- Aporte Inicial: \$1.000,00
- Fondo de Garantía: \$6.287,17
- Fondo Saldos Bajos: \$100,00

7. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 27 de diciembre de 2022.

8. AUDITORÍA EXTERNA. -

Con fecha 30 de septiembre de 2022, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2022, con la firma auditora ETL-EC Auditores S.A.

9. CAUSAL DE TERMINACIÓN DEL CONTRATO DEL FIDEICOMISO Y LIQUIDACIÓN.-

El contrato del Fideicomiso, en la cláusula décima sexta, numeral 16.2, establece como causal de terminación del Contrato de Fideicomiso: "Si se han atendido todos los derechos de los INVERSIONISTAS y se han cancelado todos los PASIVOS CON INVERSIONISTAS y PASIVOS CON TERCEROS DISTINTOS DE LOS INVERSIONISTAS".

En consecuencia, por cuanto se han cancelado todas las obligaciones del Fideicomiso con INVERSIONISTAS y con terceros, se declaró la terminación del contrato de Fideicomiso, y se procedió con las tareas de liquidación del Fideicomiso, conforme manda la cláusula décimo séptima del contrato del Fideicomiso.

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.

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA

ESTADO DE SITUACIÓN
Al 21 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031
Usuario: CONTADOR
Fecha: 21/12/2022
Página: 1 de 1
Nivel: 7

ACTIVO


Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
TOTAL DE ACTIVO		0.00
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		0.00

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
TOTAL DE PASIVO		0.00
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		0.00



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA

**ESTADO DE SITUACIÓN
Al 21 de Diciembre de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031
Usuario: CONTADOR
Fecha: 21/12/2022
Página: 1 de 1
Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
TOTAL DE ACTIVO		0.00
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		0.00

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
TOTAL DE PASIVO		0.00
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		0.00



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR



**PRIMERA TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - ORIGINARSA
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**
Desde: 01-DIC-2022 Hasta: 31-DIC-2022

Reporte: TESR_032
Usuario: CONTADOR
Fecha: 21-12-2022
Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria
Número: 0520615626
Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A.
Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
06-12-2022	E	432	23		SI	PAGO ETL FACT 4690 POR SERVICIOS DE AUDITORIA SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA 2022: 40% INICIAL CON LA FIRMA DEL CONTRATO	0.00	403.20	7,078.66	6,675.46
12-12-2022	E	433	22		SI	PAGO FACT. 3776 DECEVALE S.A POR Gestion de Pago CORTE NOVIEMBRE 2022 Y Costos de Transferencias CORTE NOVIEMBRE 2022	0.00	38.62		6,636.84
12-12-2022	E	434	22		SI	DEBITO Honorarios de Liquidación Primera Titularización Cartera Automotriz- Originarsa	0.00	1,344.00		5,292.84
14-12-2022	I	778	20		SI	Pago del comprobante: 19 Número: 001-001 101 REEMBOLSO DE GASTOS	2,638.65	0.00		7,931.49
15-12-2022	E	435	23		SI	RESTITUCION DE APORTE INICIAL DEL FIDEICOMISO	0.00	1,000.00		6,931.49
15-12-2022	E	436	23		SI	RESTITUCION DE APORTE FONDO DE GARANTIA DEL FIDEICOMISO	0.00	6,287.17		644.32
15-12-2022	E	437	23		SI	TRANSFERENCIA DE FONDO SALDOS BAJOS A RESTITUIR	0.00	100.00		544.32
15-12-2022	E	438	23		SI	DEVOLUCION DE CUENTAS POR PAGAR FLUJOS SOBRESANTES AL ORIGINADOR	0.00	541.02		3.30
16-12-2022	E	439	22		SI	GASTOS BANCARIOS DADOS DE BAJA CON LAS CUENTAS POR PAGAR FLUJOS ORIGINADOR	0.00	3.30		0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	7,078.66
+ Ingresos:	2,638.65
- Egresos:	9,717.31
= Saldo Final:	0.00

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	0.00
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

RESUMEN ESTADO DE CUENTA

Cuenta: 0520615626

Fecha Desde: 2022-12-01

Fecha Hasta: 2022-12-21

Fecha	Cód.	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo	Ciudad
2022-12-07	TW	2537147-PRIMERA TITULCA-PT		403.20	0.00	6,675.46	QUITO
2022-12-07	CW	COM-2537147-PRIMERA TITU-PT		0.45	0.00	6,675.01	QUITO
2022-12-07	IW	IVA-2537147-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	6,674.96	QUITO
2022-12-13	TW	2572467-PRIMERA TITULCA-PT		1,344.00	0.00	5,330.96	QUITO
2022-12-13	CW	COM-2572467-PRIMERA TITU-PT		0.45	0.00	5,330.51	QUITO
2022-12-13	IW	IVA-2572467-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	5,330.46	QUITO
2022-12-13	TW	2572423-PRIMERA TITULCA-PT		38.62	0.00	5,291.84	QUITO
2022-12-13	CW	COM-2572423-PRIMERA TITU-PT		0.45	0.00	5,291.39	QUITO
2022-12-13	IW	IVA-2572423-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	5,291.34	QUITO
2022-12-14	MC	005340582-1-ORIGINARSA SA-5206		0.00	2,638.65	7,929.99	QUITO
2022-12-15	TW	2590908-PRIMERA TITULCA-PT		100.00	0.00	7,829.99	QUITO
2022-12-15	CW	COM-2590908-PRIMERA TITU-PT		0.40	0.00	7,829.59	QUITO
2022-12-15	IW	IVA-2590908-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	7,829.54	QUITO
2022-12-15	TW	2590901-PRIMERA TITULCA-PT		6,287.17	0.00	1,542.37	QUITO
2022-12-15	CW	COM-2590901-PRIMERA TITU-PT		0.40	0.00	1,541.97	QUITO
2022-12-15	IW	IVA-2590901-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	1,541.92	QUITO
2022-12-15	TW	2590891-PRIMERA TITULCA-PT		1,000.00	0.00	541.92	QUITO
2022-12-15	CW	COM-2590891-PRIMERA TITU-PT		0.40	0.00	541.52	QUITO
2022-12-15	IW	IVA-2590891-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	541.47	QUITO
2022-12-16	TW	2600142-PRIMERA TITULCA-PT		541.02	0.00	0.45	QUITO
2022-12-16	CW	COM-2600142-PRIMERA TITU-PT		0.40	0.00	0.05	QUITO
2022-12-16	IW	IVA-2600142-PRIMERA TITU-PT		0.05	0.00	0.00	QUITO