 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 1 de 16

Quito, 31 de mayo de 2023

**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 noviembre de 2022 al 30 de abril de 2023.

#### 1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. –

<b>Nombre del Fideicomiso:</b>	Segunda Titularización Cartera Microcrédito Insotec
<b>RUC:</b>	1793135641001
<b>Plazo:</b>	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.
<b>Fecha de otorgamiento:</b>	6 de abril de 2021
<b>Notaría:</b>	Segunda – Dra. Paola Sofía Delgado Loor
<b>Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:</b>	25 de mayo de 2021
<b>Resolución No.</b>	SCVS-IRQ-DRMV-2021-00004168
<b>Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:</b>	28 de mayo de 2021
<b>Originador:</b>	Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec
<b>Beneficiario:</b>	Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec

*C*  
*f*

	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 2 de 16

<b>Agente de Manejo:</b>	Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.
<b>Estructurador Legal:</b>	Profilegal S.A.
<b>Estructurador Financiero:</b>	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
<b>Agente Colocador:</b>	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
<b>Agente Pagador:</b>	Decevale S.A.
<b>Calificadora de Riesgo:</b>	Class International Rating
<b>Calificación de Riesgo Titularización:</b>	28 de febrero de 2023 / AAA (Información cortada al 31 de diciembre de 2022)
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	4ta. Rendición de Cuentas
<b>Periodo de la Rendición:</b>	1 de noviembre de 2022 al 30 de abril de 2023
<b>Directora Negocios Fiduciarios:</b>	Paola Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Ibeth Estefanía Gómez M.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:igomez@suratlantida.com">igomez@suratlantida.com</a>
<b>Contador:</b>	Diego Caiza T.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:dcaiza@suratlantida.com">dcaiza@suratlantida.com</a>

#### 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

<b>VALORES A SER EMITIDOS</b>					
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%
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.



Serie	# Venta	Fecha Valor	Valor Nominal Venta	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	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	\$14.350,00	\$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 Insofec, 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
31/12/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$677.316,59
<b>TOTAL APORTES AL 30/04/2023</b>		<b>\$8.482.082,96</b>

*(Handwritten signature and initials)*



**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
31/12/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$132.685,90
<b>TOTAL APORTES AL 30/04/2023</b>		<b>\$1.752.419,68</b>

7.- Al 30 de abril de 2023 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

TIPO CARTERA	SALDO 30/04/2023
<b>CARTERA TITULARIZADA</b>	<b>\$1.393.068,81</b>
<b>CARTERA SOBRECOLATERAL</b>	<b>\$290.853,35</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.683.922,16</b>

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


9.- 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
nov-22	\$123,830,21	\$191,195,00
dic-22	\$245,762,16	\$191,195,00
ene-23	\$113,293,56	\$95,692,08
feb-23	\$402,667,88	\$95,692,08
mar-23	\$102,641,05	\$95,692,08
abr-23	\$264,999,53	\$48,093,96
<b>TOTAL</b>	<b>\$6,974,106.27</b>	<b>\$5,301,527.73</b>

*Handwritten mark resembling the letter 'e'.*

*Handwritten mark resembling the letter 'B'.*

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 8 de 16

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

Con corte al 30 de abril de 2023, 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
6	10/30/2022	01/30/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25
7	01/30/2023	04/30/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00

#### 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
6	10/30/2022	01/30/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25
7	01/30/2023	04/30/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00

#### 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
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



**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
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

**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
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

Con corte al 30 de abril de 2023, están pendientes de cancelar los cupones detallados a continuación:

**SERIE A**

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
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
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

*(Handwritten marks: a circled 'e' and a signature)*

**SERIE C**

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
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
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
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 30 de abril de 2023, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$233.364,49; para el octavo cupón (Series A – B y D), y séptimo cupón (Serie C y E), de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

**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	15551.26	127000.00	142551.26	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	128000.00	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	11/08/2022	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	128000.00	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. DETALLE DE INVERSIONES. -**

En virtud de las instrucciones recibidas del Originador, el Fideicomiso mantiene la siguiente inversión de recursos:

BANCO	TASA	VALOR	FECHA INICIO	FECHA FIN
BANCO PICHINCHA	7,15%	145.000,00	17-04-2023	19-06-2023
BANCO PICHINCHA	7,15%	105.000,00	17-04-2023	18-05-2023


**7. 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 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> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición se encuentra conformado el Fondo de Reserva por \$240.561,03.</i></p>
<p>2. Sustitución por mora</p>	<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> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones con morosidad de 30 días o más.</i></p>
<p>3. Sustitución por prepago</p>	<p>Cuando uno o varios de los deudores prepague 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</p>





 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 14 de 16

	<p>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> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones que se han prepago.</i></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> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones que se han reestructurado.</i></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 2.21 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.</p> <p>Se aclara de manera expresa que el saldo mínimo de capital de la cartera sobrecolateral se ajustará a través del tiempo.</p> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, se registra un saldo de \$290.853,35 correspondiente a cartera sobrecolateral, equivalente al 41,73% del saldo de capital de los valores colocados.</i></p>
<b>RELACIÓN DE COBERTURA:</b>	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.27%

**8. 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 30 de abril de 2023, se registran 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
31/12/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$677.316,59
<b>TOTAL APORTES AL 30/04/2023</b>		<b>\$8.482.082,96</b>

*e*  
*1/1*

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC</b>	
	PERÍODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 16 de 16

### 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
31/12/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$132.685,90
<b>TOTAL APORTES AL 30/04/2023</b>		<b>\$1.752.419,68</b>

### 9. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 30 de abril de 2023.

### 10. AUDITORÍA EXTERNA. -

El informe de auditoría externa período 2022, fue enviado mediante correo electrónico para consideración del Originador.

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 30 de Abril de 2023**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: CONGEN  
Fecha: 04/05/2023  
Página: 1 de 3  
Nivel: 7

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,213,705.47
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,408,430.73
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	208,736.88
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	208,736.88
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	208,736.88
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	208,736.88
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920495	6,785.63
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit FlexSave No.0200101	201,951.25
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,199,391.55
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	250,000.00
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	250,000.00
1.01.02.01.02.06	CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	250,000.00
1.01.02.01.02.06.01	Certificados de Inversión	250,000.00
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	52,663.79
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	52,663.79
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TER	9,032.21
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vta Titulos)	9,032.21
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	42,936.44
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insotec (Cartera	41,120.97
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Ga	1,747.51
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Titulos	67.96
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	695.14
1.01.02.05.02.16.03	Interes Certificados de Inversión	695.14
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	896,727.76
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	896,727.76
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARI	723,246.46
1.01.02.06.04.01.02	Capital Cartera Titularizada	708,607.70
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titula	14,638.76
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOL	173,481.30
1.01.02.06.04.02.02	Capital Cartera Sobrecolateral	170,039.72
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobrec	3,441.58
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	302.30
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	302.30
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	302.30
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	302.30
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	805,274.74
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	805,274.74
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZ	805,274.74
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	805,274.74
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITUL	684,461.11
1.02.06.03.01.01.06	Capital LP Cartera Titularizada	684,461.11
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRE	120,813.63
1.02.06.03.01.02.06	Capital LP Cartera Sobrecolateral	120,813.63
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,213,705.47</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,208,705.47
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,155,705.47
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,005,186.76
2.01.03.01	LOCALES	1,005,186.76
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	116.30
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	116.30
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	116.30
2.01.03.01.03	OTRAS	1,005,070.46
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	1,005,070.46
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pa	696,136.77
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pa	14,638.76
2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por	290,853.35



**SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC**  
**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 30 de Abril de 2023**

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: CONGEN  
 Fecha: 04/05/2023  
 Página: 2 de 3  
 Nivel: 7

<b>PASIVO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por	3,441.58
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	653,032.20
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	644,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	644,000.00
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	59,000.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	59,000.00
2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	177,000.00
2.01.06.03.01.04	Capital por Pagar VT Serie D	130,000.00
2.01.06.03.01.05	Capital por Pagar VT Serie E	219,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	9,032.20
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	9,032.20
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	15.13
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	15.13
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	3,710.67
2.01.06.05.01.04	Intereses por Pagar VT Serie D	1,664.60
2.01.06.05.01.05	Intereses por Pagar VT Serie E	3,626.67
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	497,486.51
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	233,364.49
2.01.13.04.07	CTA XPG PROVISION PAGO INVERSIONIS	233,364.49
2.01.13.04.07.01	Provision Serie A	20,205.06
2.01.13.04.07.02	Provision Serie B	27,946.63
2.01.13.04.07.03	Provision Serie C	113,912.14
2.01.13.04.07.04	Provision Serie D	16,979.66
2.01.13.04.07.05	Provision Serie E	51,250.00
2.01.13.04.07.06	Provisión Intereses	3,071.00
2.01.13.12	OTROS	264,122.02
2.01.13.12.01	OTROS	264,122.02
2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantia	240,561.03
2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar por Benefic	23,560.99
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	53,000.00
2.02.05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EM	53,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	53,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	53,000.00
2.02.05.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	7,000.00
2.02.05.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	7,000.00
2.02.05.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	7,000.00
2.02.05.03.01.04	Capital por Pagar VT Serie D	11,000.00
2.02.05.03.01.05	Capital por Pagar VT Serie E	21,000.00
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>2,208,705.47</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
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
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>0.00</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>5,000.00</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>2,213,705.47</b>





**SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC**  
**CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
Desde: 01-ABR-2023 Hasta: 30-ABR-2023

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

Saldo Inicial: 46,594.73

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-04-2023	I	314	20		SI	REGISTRO COBRO F. 38 REEMBOLSO DE GASTOS	1,768.30	0.00	48,363.03
04-04-2023	I	318	20		SI	REGISTRO COBRO RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 21-31 MARZO 2023	23,993.30	0.00	72,356.33
05-04-2023	I	322	20		SI	REGISTRO TRANSFERENCIA INSOTEC PARA CUBRIR PROVISIONES	20,796.80	0.00	93,153.13
05-04-2023	E	349	20		SI	F. 10759 Honorario Administración Segunda Titularización Cartera Microcredito Insotec, correspondiente al mes de Abril de 2023	0.00	1,624.00	91,529.13
11-04-2023	I	319	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 1-10 ABRIL 2023	53,167.31	0.00	144,696.44
11-04-2023	E	360	20		SI	PAGO F. 3928-4084-4450-4480-4758-4829 DECEVALE S.A. CUSTODIA FISICA	0.00	514.65	144,181.79
14-04-2023	I	317	23		SI	Transferencia Interna del Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 02001010001128 de BANCO PROCREDIT S.A. al Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 020039920495 de BANCO PROCREDIT S.A.	182,536.38	0.00	326,718.17
17-04-2023	E	361	02	11	SI	REGISTRO EMISIÓN CHEQUE INVERSION BANCO PICHINCHA	0.00	105,000.00	221,718.17
17-04-2023	E	362	02	12	SI	REGISTRO EMISION CHEQUE A FAVOR DEL BANCO PICHINCHA PARA INVERSION	0.00	145,000.00	76,718.17
18-04-2023	I	320	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 11-17 ABRIL 2023	29,597.58	0.00	106,315.75
21-04-2023	I	323	20		SI	REGISTRO TRANSFERENCIA INSOTEC PARA CUBRIR PROVISIONES	51,605.41	0.00	157,921.16
21-04-2023	E	368	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	152,000.00	5,921.16
25-04-2023	I	316	23		SI	Transferencia Interna del Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 02001010001128 de BANCO PROCREDIT S.A. al Producto SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 020039920495 de BANCO PROCREDIT S.A.	244,000.00	0.00	249,921.16
30-04-2023	I	321	20		SI	INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS PROCREDIT ABRIL 2023	468.64	0.00	250,389.80
30-04-2023	E	365	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	0.00	121,795.00	128,594.80
30-04-2023	E	366	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	0.00	121,795.00	6,799.80
30-04-2023	E	371	20		SI	F. 1288505 BANCO PROCREDIT S.A. COSTO POR SERVICIO FINANCIERO	0.00	4.80	6,795.00
30-04-2023	E	372	20		SI	REGISTRO COMPROBANTE DE RETENCION 0312999 BANCO PROCREDIT SOBRE INTERESES GANADOS ABRIL 2023	0.00	9.37	6,785.63

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	46,594.73
+ Ingresos:	607,933.72
- Egresos:	647,742.82
= Saldo Final:	6,785.63

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	6,785.63
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



## ESTADO DE CUENTA

## DATOS DE CLIENTE

**Cliete** SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO  
INSOTEC

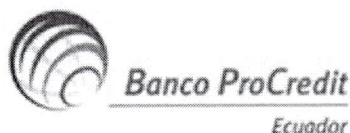
**Dirección** AV 12 DE OCTUBRE N26-48 Y ABRAHAM LINCOLN -

**Número de Cuenta** 020039920495

**Agencia/Sucursal** ADMINISTRATIVO

**Oficial de Cuenta** Rashell Arai Tello Miranda

**Fecha de Corte** del 1/04/2023 al 30/04/2023



Matriz: Av. Atahualpa y Av. Amazonas Esq.  
R.U.C.: 1791269225001  
Teléfono: 2211000  
Quito - Ecuador  
www.bancoprocredit.com.ec

## CONCILIACIÓN

		<b>Saldo inicial del período</b>	46.594,73
		<b>Saldo promedio</b>	117.482,42
<b>Depósitos / Créditos</b>	+	607.933,72	<b>Saldo de la Cuenta</b>
<b>Intereses del Período</b>		0,00	<b>Saldo Disponible al miércoles, 03 de mayo de 2023</b>
<b>Pago de Cheques / Débitos -</b>		647.742,82	<b>9:20:42</b>
<b>Valores pendientes por compensara</b>		0,00	<b>Sobregiro vigente</b>
<b>Valores bloqueados por coactivas</b>		0,00	<b>Sobregiro utilizado</b>
<b>Valores pendientes de recobro</b>		0,00	<b>Sobregiro disponible</b>

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

Este producto cuenta con la cobertura de Seguro de Depósitos, para más información visite [www.cosedo.gob.ec](http://www.cosedo.gob.ec)



Producto **PROTEGIDO** por el  
Seguro de Depósitos  
[www.cosedo.gob.ec](http://www.cosedo.gob.ec)

## DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
03/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151055105		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	1.768,30	48.363,03
04/04/2023	19 MATRIZ	151117066		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (04/04/2023)	CREDITO	23.993,30	72.356,33
05/04/2023	19 MATRIZ	151181901		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (05/04/2023)	CREDITO	20.796,80	93.153,13
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151189338		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	1.624,00	91.529,13
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151189338		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,03	91.529,10
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151189338		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	0,22	91.528,88
11/04/2023	19 MATRIZ	151438178		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (11/04/2023)	CREDITO	53.167,31	144.696,19
11/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151435730		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	514,65	144.181,54
11/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151435730		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,03	144.181,51
11/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151435730		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	0,22	144.181,29
14/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151581543		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	182.536,38	326.717,67
18/04/2023	19 MATRIZ	151834573		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (18/04/2023)	CREDITO	29.597,58	356.315,25
19/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151874370	000011	PAGO DE CHEQUE CÁMARA CHQ. NRO. 000011	DEBITO	105.000,00	251.315,25
19/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151874371	000012	PAGO DE CHEQUE CÁMARA CHQ. NRO. 000012	DEBITO	145.000,00	106.315,25
21/04/2023	19 MATRIZ	151970409		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (21/04/2023)	CREDITO	51.605,41	157.920,66
21/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151978549		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	152.000,00	5.920,66
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152135961		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	244.000,00	249.920,66
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152136214		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO)	DEBITO	121.795,00	128.125,66
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152136214		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - NATIONAL MT OUTGOING	DEBITO	1,92	128.123,74
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152136214		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,23	128.123,51
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152136250		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO)	DEBITO	121.795,00	6.328,51
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152136250		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - NATIONAL MT OUTGOING	DEBITO	1,92	6.326,59

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152136250		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,23	6.326,36
30/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152418395		CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	CREDITO	468,64	6.795,00
30/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152418395		CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO - RETENCIÓN DE IMPUESTOS SOBRE INTERESES	DEBITO	9,37	6.785,63

#### 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 MICROCREDITO INSOTEC**  
**CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
Desde: 01-ABR-2023 Hasta: 30-ABR-2023

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

Saldo Inicial: 476,487.63

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
14-04-2023	E	369	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	182,536.38	293,951.25
21-04-2023	I	315	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.	152,000.00	0.00	445,951.25
25-04-2023	E	370	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	244,000.00	201,951.25

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	476,487.63
+ Ingresos:	152,000.00
- Egresos:	426,536.38
= Saldo Final:	201,951.25

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	201,951.25
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



# ESTADO DE CUENTA

## DATOS DE CLIENTE

**Cliente** SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO  
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 1/04/2023 al 30/04/2023



**Banco ProCredit**

Ecuador

Matriz: Av. Atahualpa y Av. Amazonas Esq.  
R.U.C.: 1791269225001  
Teléfono: 2211000  
Quito - Ecuador  
[www.bancoprocredit.com.ec](http://www.bancoprocredit.com.ec)

## CONCILIACIÓN

	<b>Saldo inicial del período</b>	476.487,63
	<b>Saldo promedio</b>	313.951,25
<b>Depósitos / Créditos +</b>	152.000,00	<b>Saldo de la Cuenta 201.951,25</b>
<b>Intereses del Período</b>	0,00	<b>Saldo Disponible al miércoles, 03 de mayo de 2023</b>
<b>Pago de Cheques / Débitos -</b>	426.536,38	<b>9:21:30 201.951,25</b>
<b>Valores pendientes por compensara</b>	0,00	<b>Sobregiro vigente 0,00</b>
<b>Valores bloqueados por coactivas</b>	0,00	<b>Sobregiro utilizado 0,00</b>
<b>Valores pendientes de recobro</b>	0,00	<b>Sobregiro disponible 0,00</b>

*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: [alejandrososero@kpmg.com](mailto:alejandrososero@kpmg.com) / [confirmaciones\\_clientes@kpmg.com](mailto: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](http://www.cosedo.gob.ec)



Producto **PROTEGIDO** por el Seguro de Depósitos  
[www.cosedo.gob.ec](http://www.cosedo.gob.ec)

## DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
14/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151581543		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	182.536,38	293.951,25
21/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151978549		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	152.000,00	445.951,25
25/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152135961		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	244.000,00	201.951,25

## 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	
DETALLE	MONTO
PLANES DE AHORRO	