	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 28 DE OCTUBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 1 de 11

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 **Tercera Titularización Cartera Microcrédito Insotec** del periodo comprendido entre el **28 de octubre de 2022 al 30 de abril de 2023**.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. –

Nombre del Fideicomiso:	Tercera Titularización Cartera Microcrédito Insotec
RUC:	1793201087001
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:	28 de octubre de 2022
Notaría:	Décima Quinta – Dr. Juan Carlos Morales Lasso
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	21 de diciembre de 2022
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-2022-00008943
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:	29 de diciembre de 2022
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:	Profilegal S.A.
Estructurador Financiero:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Colocador:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
Calificación de Riesgo Titularización:	14 de noviembre de 2022 / AAA (Información cortada al 30 de septiembre de 2022)
No. de Rendición de Cuentas:	1ra. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	28 de octubre de 2022 al 30 de abril de 2023
Directora Negocios Fiduciaros:	Paola Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth Estefanía Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@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\$ 10,000,000.00

VALORES A SER EMITIDOS					
Monto total a emitir	USD 10,000,000.00				
	VTC- Serie A USD 2,000,000.00	VTC- Serie B USD 2,000,000.00	VTC- Serie C USD 2,000,000.00	VTC- Serie D USD 2,000,000.00	VTC- Serie E USD 2,000,000.00
Plazo	1.080 días	1.080 días	1.080 días	1.080 días	1.080 días

Tasa de interés fija nominal anual	Serie A 8,00%	Serie B 8,00%	Serie C 8,00%	Serie D 8,00%	Serie E 8,00%
Forma de pago de capital	Trimestral, contados a partir de la fecha de la primera colocación de los valores				
Forma de pago de intereses	Trimestral, contados a partir de la fecha de la primera colocación 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 \$1.000 dólares.				
Índice de siniestralidad	5,94%				
Cartera Titularizada	<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\$ 10'000.000,00 conforme consta del informe de estructuración financiera.</p> <p>La cartera titularizada permitirá amortizar el capital y pagar la tasa de interés de los valores. Se repondrá, de ser necesario y procedente, a través de la cartera de reposición.</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, 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 29 de diciembre de 2022, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC-SERIE A". A la fecha de corte de la presente rendición, se ha colocado el 17,76% de la emisión.



Serie	Fecha Valor	Precio	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	Valor Comisiones	Valor Efectivo Neto
A	29-dic-22	100,0000	\$100.000,00	\$100.000,00	\$0,00	\$490,00	\$99.510,00
A	24-ene-23	99,3607	\$264.059,00	\$262.370,90	\$1.466,99	\$1.285,61	\$262.552,28
A	26-ene-23	99,5741	\$500.000,00	\$497.870,42	\$3.000,00	\$2.439,56	\$498.430,86
A	27-ene-23	99,3661	\$250.000,00	\$248.415,35	\$1.555,56	\$1.217,23	\$248.753,68
A	31-ene-23	99,3716	\$77.343,00	\$76.856,99	\$532,81	\$376,60	\$77.013,20
A	15-feb-23	99,2028	\$150.000,00	\$148.804,16	\$1.533,33	\$729,14	\$149.608,35
A	23-feb-23	99,6080	\$350.000,00	\$348.628,00	\$4.200,00	\$1.708,28	\$351.119,72
A	24-feb-23	99,2260	\$50.000,00	\$49.613,01	\$611,11	\$243,10	\$49.981,02
A	30-mar-23	99,1923	\$35.000,00	\$34.717,30	\$7,78	\$135,40	\$34.589,68
TOTAL			\$1.776.402,00	\$1.767.276,13	\$12.907,58	\$8.624,92	\$1.771.558,79

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 28 de octubre de 2022, se constituyó la Tercera Titularización Cartera Microcrédito Insotec.

2.- Con fecha 28 de octubre de 2022, 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 01 de noviembre de 2022, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

4.- Con fecha 11 de noviembre de 2022, la Tercera 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 14 de noviembre de 2022, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por los siguientes valores:

- Cartera titularizada: US \$10.002.321,19 (Diez millones doscientos veinte y uno con 19/100 dólares de los Estados Unidos de América).

- Cartera sobrecolateral: US \$1.516.507,78 (Un millón quinientos dieciséis mil quinientos siete con 78/100 dólares de los Estados Unidos de América).

6.- El Fideicomiso Tercera 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
14/11/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$10.002.321,19
30/11/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$556.729,63
31/12/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$1.654.827,11
31/1/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$626.858,52
28/2/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$680.808,11
31/3/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$951.758,27
30/4/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$862.931,90
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		\$15.336.234,73


APORTES CARTERA SOBRECOLATERAL:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
14/11/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$1.516.507,78
30/11/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$85.480,90
31/12/2022	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.243,84
31/1/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$110.046,19
28/2/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$108.329,38
31/3/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$132.885,40
30/4/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.656,77
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		\$2.330.150,26

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

TIPO CARTERA	SALDO 30/04/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$10.175.212,51
CARTERA SOBRECOLATERAL	\$1.607.627,38
TOTAL	\$11.782.839,89

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 28 DE OCTUBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 6 de 11

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)
nov-22	\$0,00	770.959,88
dic-22	\$691.617,65	\$798.944,87
ene-23	\$751.616,95	\$831.825,01
feb-23	\$630.434,13	\$828.361,89
mar-23	\$739.097,21	\$824.962,23
abr-23	\$733.248,29	\$821.653,94
TOTAL	\$3.546.014,23	\$4.876.707,82

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	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	29/12/2022	29/3/2023	8,00	\$40.000,00	\$324.000,00	\$364.000,00

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

SERIE A

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
2	29/3/2023	29/6/2023	8,00	\$33.520,00	\$320.000,00	\$353.520,00
3	29/6/2023	29/9/2023	8,00	\$27.120,00	\$314.000,00	\$341.120,00
4	29/9/2023	29/12/2023	8,00	\$20.840,00	\$310.000,00	\$330.840,00
5	29/12/2023	29/3/2024	8,00	\$14.640,00	\$260.000,00	\$274.640,00
6	29/3/2024	29/6/2024	8,00	\$9.440,00	\$200.000,00	\$209.440,00
7	29/6/2024	29/9/2024	8,00	\$5.440,00	\$130.000,00	\$135.440,00
8	29/9/2024	29/12/2024	8,00	\$2.840,00	\$80.000,00	\$82.840,00
9	29/12/2024	29/3/2025	8,00	\$1.240,00	\$50.000,00	\$51.240,00

10	29/3/2025	29/6/2025	8,00	\$240,00	\$6.000,00	\$6.240,00
11	29/6/2025	29/9/2025	8,00	\$120,00	\$4.000,00	\$4.120,00
12	29/9/2025	29/12/2025	8,00	\$40,00	\$2.000,00	\$2.040,00

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:	A		Serie:	UNICA	
Plazo:	1080	Per.	90	Gracia Int.:	0
Base Num:	1	Per.	90		
Base Den:	1	Gracia	0	Tasa Base:	FIJ

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	29/12/2022	29/03/2023	8.00	34828.04	282107.13	316935.17	1,459,294.87
2	29/03/2023	29/06/2023	8.00	29185.90	278624.32	307810.22	1,180,670.55
3	29/06/2023	29/09/2023	8.00	23613.41	273400.11	297013.52	907,270.44
4	29/09/2023	29/12/2023	8.00	18145.40	269917.32	288062.72	637,353.12
5	29/12/2023	29/03/2024	8.00	12747.06	226382.26	239129.32	410,970.86
6	29/03/2024	29/06/2024	8.00	8219.42	174140.20	182359.62	236,830.66
7	29/06/2024	29/09/2024	8.00	4736.61	113191.14	117927.75	123,639.52
8	29/09/2024	29/12/2024	8.00	2472.79	69656.08	72128.87	53,983.44
9	29/12/2024	29/03/2025	8.00	1079.57	43535.06	44614.73	10,448.38
10	29/03/2025	29/06/2025	8.00	208.97	5224.21	5433.18	5,224.17
11	29/06/2025	29/09/2025	8.00	104.48	3482.81	3587.29	1,741.36
12	29/09/2025	29/12/2025	8.00	34.83	1741.36	1776.19	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%	124.000,00	18-04-2023	19-06-2023

7. RELACION DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -


MECANISMOS DE GARANTÍA:

1. Cuenta de Reserva o Fondo de Reserva

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.

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

	<p>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 \$145.600,00.</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 prepaguen 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> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones que se han prepagado.</i></p>

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 28 DE OCTUBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 9 de 11

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 \$1.607.627,38 correspondiente a cartera sobrecolateral, equivalente al 95,92% del saldo de capital de los valores colocados.</i></p>
RELACIÓN DE COBERTURA:	
Índice de Siniestralidad Ponderado	2.37%

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


Con fecha 28 de octubre de 2022, 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 14 de noviembre de 2022, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por los siguientes valores:

- Cartera titularizada: US \$10.002.321,19 (Diez millones dos trescientos veinte y uno con 19/100 dólares de los Estados Unidos de América).



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 28 DE OCTUBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 10 de 11

- Cartera sobrecolateral: US \$1.516.507,78 (Un millón quinientos dieciséis mil quinientos siete con 78/100 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
14/11/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$10.002.321,19
30/11/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$556.729,63
31/12/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$1.654.827,11
31/1/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$626.858,52
28/2/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$680.808,11
31/3/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$951.758,27
30/4/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$862.931,90
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		\$15.336.234,73

APORTES CARTERA SOBRECOTERAL:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
14/11/2022	CARTERA SOBRECOTERAL	\$1.516.507,78
30/11/2022	CARTERA SOBRECOTERAL	\$85.480,90
31/12/2022	CARTERA SOBRECOTERAL	\$188.243,84
31/1/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$110.046,19
28/2/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$108.329,38
31/3/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$132.885,40
30/4/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$188.656,77
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		\$2.330.150,26

9. ESTADOS FINANCIEROS. -

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


 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 28 DE OCTUBRE DE 2022 AL 30 DE ABRIL DE 2023	PAG. 11 de 11

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.

TERCERA 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 2
Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	12,506,679.56
1.01	ACTIVO CORRIENTE	6,932,996.84
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	55,413.94
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	55,413.94
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	55,413.94
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	55,413.94
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920784	2,245.11
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit No.02001010001421	53,168.83
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	6,877,575.42
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	269,600.00
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	269,600.00
1.01.02.01.02.06	CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	124,000.00
1.01.02.01.02.06.01	Certificados de Inversión	124,000.00
1.01.02.01.02.08	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS	145,600.00
1.01.02.01.02.08.01	Certificados de Depósitos	145,600.00
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	278,055.07
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	278,055.07
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TER	10,626.12
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vta Titulos)	10,626.12
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	264,362.61
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insotec (Cartera	253,729.95
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolsos de Ga	1,506.79
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Titulos	9,125.87
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	3,066.34
1.01.02.05.02.16.02	Interes Certificados de Depósito	2,746.18
1.01.02.05.02.16.03	Interes Certificados de Inversión	320.16
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	6,329,920.35
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	6,329,920.35
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARI	5,417,314.12
1.01.02.06.04.01.01	Capital Titularizada Serie A	1,111,044.47
1.01.02.06.04.01.03	Capital Titularizada Serie B	996,691.46
1.01.02.06.04.01.05	Capital Titularizada Serie C	1,050,134.74
1.01.02.06.04.01.07	Capital Titularizada Serie D	1,025,994.08
1.01.02.06.04.01.09	Capital Titularizada Serie E	1,129,420.10
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titula	104,029.27
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOL	912,606.23
1.01.02.06.04.02.01	Capital Sobrecolateral Serie A	184,287.36
1.01.02.06.04.02.03	Capital Sobrecolateral Serie B	174,552.74
1.01.02.06.04.02.05	Capital Sobrecolateral Serie C	181,319.69
1.01.02.06.04.02.07	Capital Sobrecolateral Serie D	165,921.11
1.01.02.06.04.02.09	Capital Sobrecolateral Serie E	189,791.42
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobrec	16,733.91
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	7.48
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	7.48
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	7.48
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	7.48
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	5,573,682.72
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	5,573,682.72
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZ	5,573,682.72
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	5,573,682.72
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITUL	4,861,927.66
1.02.06.03.01.01.01	Capital LP Titularizada Serie A	936,009.03
1.02.06.03.01.01.02	Capital LP Titularizada Serie B	1,025,489.99
1.02.06.03.01.01.03	Capital LP Titularizada Serie C	990,638.05
1.02.06.03.01.01.04	Capital LP Titularizada Serie D	987,996.53
1.02.06.03.01.01.05	Capital LP Titularizada Serie E	921,794.06
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRE	711,755.06
1.02.06.03.01.02.01	Capital LP Sobrecolateral Serie A	141,196.04
1.02.06.03.01.02.02	Capital LP Sobrecolateral Serie B	145,894.64
1.02.06.03.01.02.03	Capital LP Sobrecolateral Serie C	139,741.75
1.02.06.03.01.02.04	Capital LP Sobrecolateral Serie D	146,634.23
1.02.06.03.01.02.05	Capital LP Sobrecolateral Serie E	138,288.40

TERCERA 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 2
 Nivel: 7

ACTIVO
TOTAL DE ACTIVO **12,506,679.56**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	12,501,679.56
2.01	PASIVO CORRIENTE	12,501,679.56
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	10,419,034.38
2.01.03.01	LOCALES	10,419,034.38
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	600.31
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	600.31
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	600.31
2.01.03.01.03	OTRAS	10,418,434.07
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	10,418,434.07
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pa	8,686,467.32
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pa	108,705.06
2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por	1,611,203.57
2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por	12,058.12
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,504,920.99
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,494,294.87
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,494,294.87
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	1,494,294.87
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	10,626.12
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	10,626.12
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	10,626.12
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	577,724.19
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	427,716.76
2.01.13.04.03	Cuentas x Pagar Flujos Recibidos	248,068.61
2.01.13.04.07	CTA X PG PROVISION PAGO INVERSIONIS	179,648.15
2.01.13.04.07.01	Provision Serie A	161,085.47
2.01.13.04.07.06	Provisión Intereses	16,063.88
2.01.13.04.07.07	Provisión Capital Excedente	2,498.80
2.01.13.12	OTROS	150,007.43
2.01.13.12.01	OTROS	150,007.43
2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantía	145,600.00
2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar por Benefic	4,407.43
TOTAL DE PASIVO		12,501,679.56

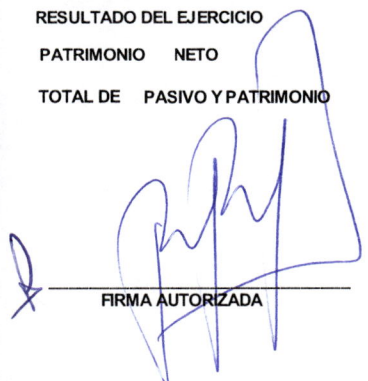
PATRIMONIO

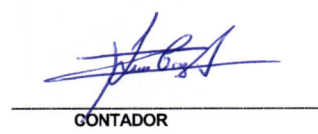
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	5,000.00
3.01	CAPITAL	5,000.00
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	5,000.00
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	5,000.00
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	5,000.00
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	5,000.00

RESULTADO DEL EJERCICIO **0.00**

PATRIMONIO NETO **5,000.00**

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO **12,506,679.56**


 FIRMA AUTORIZADA


 CONTADOR



TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Abril de 2023

Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 04/05/2023
Página: 1 de 1
Nivel: 7

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

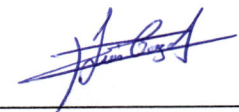
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	0.00
TOTAL DE INGRESOS		0.00

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

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-ABR-2023 Hasta: 30-ABR-2023

Cuenta Bancaria
Número: 020039920784 Tipo: Corriente
Emisor: BANCO PROCREDIT S.A.
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 39,720.92

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-04-2023	E	66	20		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS A INSOTEC POR VENTA DE 1 TITULO N0.6176-VRF92 POR UN TOTAL DE USD 35.000.00	0.00	34,581.90	5,139.02
05-04-2023	E	67	20		SI	F. 10763 Honorario Administración Tercera Titularizacion Cartera Microcredito Insotec, correspondiente al mes de Abril de 2023	0.00	728.00	4,411.02
05-04-2023	I	69	20		SI	REGISTRO COBRO RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 21-31 MARZO 2023	210,362.39	0.00	214,773.41
06-04-2023	I	68	20		SI	REGISTRO COBRO FAC. 1-2-3-4-5 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	3,103.19	0.00	217,876.60
06-04-2023	I	68	20		SI	REGISTRO COBRO FAC. 1-2-3-4-5 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	1,983.18	0.00	219,859.78
06-04-2023	I	68	20		SI	REGISTRO COBRO FAC. 1-2-3-4-5 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	2,681.26	0.00	222,541.04
06-04-2023	I	68	20		SI	REGISTRO COBRO FAC. 1-2-3-4-5 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	4,679.25	0.00	227,220.29
06-04-2023	I	68	20		SI	REGISTRO COBRO FAC. 1-2-3-4-5 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	10,525.26	0.00	237,745.55
06-04-2023	E	71	20		SI	REGISTRO DEV. RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 21-31 MARZO 2023	0.00	183,168.55	54,577.00
11-04-2023	I	70	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 01-10 ABRIL 2023	342,781.11	0.00	397,358.11
11-04-2023	E	78	20		SI	PAGO F. 4485- 4834 DECEVALE S.A. CUSTODIA FISICA	0.00	1,100.45	396,257.66
12-04-2023	E	79	20		SI	F. 5324 DECEVALE S.A. CERTIFICACIONES Y CONFIRMACIONES DE CUSTODIA	0.00	22.40	396,235.26
13-04-2023	E	80	20		SI	REGISTRO DEV. RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 01-10 ABRIL 2023	0.00	319,779.27	76,455.99
14-04-2023	I	66	23		SI	Transferencia Interna del Producto TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC Cuenta nro. 02001010001421 de BANCO PROCREDIT S.A. al Producto TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC Cuenta nro. 020039920784 de BANCO PROCREDIT S.A.	52,544.78	0.00	129,000.77
17-04-2023	E	81	20		SI	REGISTRO EMISION PAGO A FAVOR DEL BANCO PICHINCHA PARA INVERSION	0.00	124,000.00	5,000.77
18-04-2023	I	71	20		SI	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 11-17 ABRIL 2023	180,104.79	0.00	185,105.56
21-04-2023	E	83	20		SI	REGISTRO DEV. RECAUDACIONES DE CREDITOS SEMANA DEL 11-17 ABRIL 2023	0.00	152,910.95	32,194.61
21-04-2023	E	85	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	30,000.00	2,194.61
30-04-2023	I	67	20		SI	CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	69.92	0.00	2,264.53
30-04-2023	E	86	20		SI	RETENCION 313256 BANCO PROCREDIT SOBRE INTERESES GANADOS ABRIL 2023	0.00	1.40	2,263.13
30-04-2023	E	87	20		SI	F. 1288560 BANCO PROCREDIT S.A. COSTO POR SERVICIO FINANCIERO	0.00	18.02	2,245.11

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	39,720.92
+ Ingresos:	808,835.13
- Egresos:	846,310.94
= Saldo Final:	2,245.11

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	2,245.11
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

ESTADO DE CUENTA

DATOS DE CLIENTE

Ciente TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO
INSOTEC

Dirección ANDALUCIA N24-212 Y FRANCISCO GALAVIS N/A

Número de Cuenta 020039920784

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

	Saldo inicial del período	39.720,91
	Saldo promedio	170.880,13
Depósitos / Créditos +	808.835,12 Saldo de la Cuenta	3.733,84
Intereses del Período	0,00 Saldo Disponible al miércoles, 03 de mayo de 2023	3.733,84
Pago de Cheques / Débitos -	846.310,94 9:25:16	
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.cosedec.gov.ec



Producto **PROTEGIDO** por el Seguro de Depósitos

www.cosedec.gov.ec

DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
03/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151055107		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	1.983,18	41.704,09
03/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151064456		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (03/04/2023)	DEBITO	34.581,90	7.122,19
05/04/2023	19 MATRIZ	151181927		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (05/04/2023)	CREDITO	210.362,39	217.484,58
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151189430		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	728,00	216.756,58
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151189430		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,03	216.756,55
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151189430		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	0,22	216.756,33
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151229079		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	10.525,26	227.281,59
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151229080		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	4.679,25	231.960,84
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151229081		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	2.681,26	234.642,10
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151229082		TRANSFERENCIA RECIBIDA SPI INSTITUTO DE INVESTIGACIONES S	CREDITO	3.103,18	237.745,28
06/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151232290		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (06/04/2023)	DEBITO	183.168,55	54.576,73
11/04/2023	19 MATRIZ	151438191		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (11/04/2023)	CREDITO	342.781,11	397.357,84
11/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151435820		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	1.100,45	396.257,39
11/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151435820		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,03	396.257,36
11/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151435820		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	0,22	396.257,14
12/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151484089		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	22,40	396.234,74
12/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151484089		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,03	396.234,71
12/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151484089		TRANSFERENCIA NACIONAL SALIENTE (E-BANKING)	DEBITO	0,22	396.234,49
13/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151535739		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (13/04/2023)	DEBITO	319.779,27	76.455,22
14/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151580678		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	52.544,78	129.000,00
18/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151826442		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO)	DEBITO	124.000,00	5.000,00

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
18/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151826442		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - NATIONAL MT OUTGOING	DEBITO	1,92	4.998,08
18/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151826442		ENVÍO DE TRANSFERENCIA NACIONAL SPL(COBRO) - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	0,23	4.997,85
18/04/2023	19 MATRIZ	151834701		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (18/04/2023)	CREDITO	180.104,79	185.102,64
21/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151978327		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DE CLIENTES (INSOTEC) / (21/04/2023)	DEBITO	152.910,95	32.191,69
21/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151978423		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	30.000,00	2.191,69
26/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152183196		EMISIÓN FORMULARIO DE CHEQUE - PAGO DE COMISIÓN DE CUENTA	DEBITO	13,50	2.178,19
26/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152183196		EMISIÓN FORMULARIO DE CHEQUE - IMPUESTO COMISIONES INCLUIDO	DEBITO	1,62	2.176,57
30/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152418378		CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	CREDITO	69,92	2.246,49
30/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	152418378		CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO - RETENCIÓN DE IMPUESTOS SOBRE INTERESES	DEBITO	1,40	2.245,09

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	

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

Cuenta Bancaria
Número: 02001010001421 Tipo: Ahorros
Emisor: BANCO PROCREDIT S.A.
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 75,713.61

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
14-04-2023	E	84	23		SI	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	0.00	52,544.78	23,168.83
21-04-2023	I	65	23		SI	Transferencia Interna del Producto TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 020039920784 de BANCO PROCREDIT S.A. al Producto TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC Cuenta nro. 02001010001421 de BANCO PROCREDIT S.A.	30,000.00	0.00	53,168.83

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	75,713.61
+ Ingresos:	30,000.00
- Egresos:	52,544.78
= Saldo Final:	53,168.83

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	53,168.83
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

ESTADO DE CUENTA

DATOS DE CLIENTE

Cliente TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO
INSOTEC

Dirección ANDALUCIA N24-212 Y FRANCISCO GALAVIS N/A

Número de Cuenta 02001010001421

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

CONCILIACIÓN

	Saldo inicial del período	75.713,61
	Saldo promedio	38.168,83
Depósitos / Créditos +	30.000,00	Saldo de la Cuenta 53.168,83
Intereses del Período	0,00	Saldo Disponible al miércoles, 03 de mayo de 2023 9:26:31 53.168,83
Pago de Cheques / Débitos -	52.544,78	
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



Producto **PROTEGIDO** por el Seguro de Depósitos

www.cosedo.gob.ec

DETALLE DE MOVIMIENTOS

Fecha	Agencia	Ref.	Doc Num	Descripción	Tipo	Valor	Saldo
14/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151580678		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	DEBITO	52.544,78	23.168,83
21/04/2023	20 ADMINISTRATIVO	151978423		TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE (E-BANKING)	CREDITO	30.000,00	53.168,83

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	MONTO
DETALLE	MONTO