 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 1 de 16

Quito, 30 de noviembre 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 mayo de 2023 al 31 de octubre 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>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 2 de 16

<b>Originador:</b>	Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec
<b>Beneficiario:</b>	Instituto de Investigaciones Socioeconómicas y Tecnológicas Insotec
<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 mayo de 2023 al 31 de octubre 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

**VALORES A SER EMITIDOS**

Monto total a emitir	USD 5,000,000.00				
	VTC- Serie A USD 1,000,000.00	VTC- Serie B USD 1,000,000.00	VTC- Serie C USD 1,000,000.00	VTC- Serie D USD 1,000,000.00	VTC- Serie E USD 1,000,000.00
Plazo	900 días	900 días	900 días	1080 días	1080 días
Tasa de interés fija nominal anual	Serie A 8,25%	Serie B 8,25%	Serie C 8,25%	Serie D 8,50%	Serie E 8,50%
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.				

Q



**RENDICIÓN DE CUENTAS**
**SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC**

PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023

PAG.

4 de 16

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	\$100.000,00	\$400.000,00	\$400.000,00	\$0,00	\$2.360,00	\$397.640,00
A	8	23-ago-21	\$10.000,00	\$10.000,00	\$9.999,60	\$52,71	\$59,00	\$9.993,31
A	9	27-ago-21	\$300.000,00	\$300.000,00	\$299.986,75	\$1.856,25	\$1.769,92	\$300.073,08
A	10	7-sep-21	\$14.550,00	\$14.550,00	\$14.549,26	\$123,37	\$85,84	\$14.586,79
A	11	9-sep-21	\$20.000,00	\$20.000,00	\$19.998,97	\$178,75	\$117,99	\$20.059,73
A	12	20-sep-21	\$255.450,00	\$255.450,00	\$255.436,72	\$2.927,03	\$1.967,07	\$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	\$177,59	\$63.832,10
D	7	8-jul-21	\$70.000,00	\$70.000,00	\$69.996,72	\$146,25	\$112,98	\$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.

 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 5 de 16

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 Insofec, 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




	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 6 de 16

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	\$1.705.105,52
<b>TOTAL APORTES AL 31/10/2023</b>		<b>\$9.509.871,89</b>

**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	\$317.284,96
<b>TOTAL APORTES AL 31/10/2023</b>		<b>\$1.937.018,74</b>

7.- Al 31 de octubre de 2023 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 7 de 16

TIPO CARTERA	SALDO 31/10/2023
<b>CARTERA TITULARIZADA</b>	213.976,33
<b>CARTERA SOBRECOLATERAL</b>	71.237,07
<b>TOTAL</b>	<b>285.213,40</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)
Año 2021	\$2.677.742,17	\$2.182.517,52
Año 2022	\$3.412.762,08	\$2.783.840,01
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
may-23	\$116.000,24	\$48.093,96
jun-23	\$105.572,94	\$48.093,96
jul-23	\$134.156,45	\$14.108,54
ago-23	\$99.534,97	\$14.108,54
sep-23	\$98.719,78	\$14.108,54
oct-23	\$70.304,23	\$6.822,50

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

Con corte al 31 de octubre de 2023, se detallan los estados de las cuotas que han sido canceladas y de las que aún se encuentran pendientes de cancelar en función a las fechas de vencimiento:



 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 8 de 16

### SERIE A

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Estado
1	07/30/2021	10/30/2021	8,25	\$20,625.00	\$118,000.00	\$138,625.00	Pagado
2	10/30/2021	01/30/2022	8,25	\$18,191.25	\$128,000.00	\$146,191.25	Pagado
3	01/30/2022	04/30/2022	8,25	\$15,551.25	\$127,000.00	\$142,551.25	Pagado
4	04/30/2022	07/30/2022	8,25	\$12,931.88	\$140,000.00	\$152,931.88	Pagado
5	07/30/2022	10/30/2022	8,25	\$10,044.38	\$149,000.00	\$159,044.38	Pagado
6	10/30/2022	01/30/2023	8,25	\$6,971.25	\$154,000.00	\$160,971.25	Pagado
7	01/30/2023	04/30/2023	8,25	\$3,795.00	\$118,000.00	\$121,795.00	Pagado
8	04/30/2023	07/30/2023	8,25	\$1,361.25	\$49,000.00	\$50,361.25	Pagado
9	07/30/2023	10/30/2023	8,25	\$350.63	\$10,000.00	\$10,350.63	Pagado
<b>10</b>	<b>10/30/2023</b>	<b>01/30/2024</b>	<b>8,25</b>	<b>\$144,38</b>	<b>\$7,000,00</b>	<b>\$7,144,38</b>	<b>Pendiente</b>

### SERIE B

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Estado
1	07/30/2021	10/30/2021	8,25	\$20.625,00	\$118.000,00	\$138.625,00	Pagado
2	10/30/2021	01/30/2022	8,25	\$18.191,25	\$128.000,00	\$146.191,25	Pagado
3	01/30/2022	04/30/2022	8,25	\$15.551,25	\$127.000,00	\$142.551,25	Pagado
4	04/30/2022	07/30/2022	8,25	\$12.931,88	\$140.000,00	\$152.931,88	Pagado
5	07/30/2022	10/30/2022	8,25	\$10.044,38	\$149.000,00	\$159.044,38	Pagado
6	10/30/2022	01/30/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25	Pagado
7	01/30/2023	04/30/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00	Pagado
8	04/30/2023	07/30/2023	8,25	\$1.361,25	\$49.000,00	\$50.361,25	Pagado
9	07/30/2023	10/30/2023	8,25	\$350,63	\$10.000,00	\$10.350,63	Pagado
<b>10</b>	<b>10/30/2023</b>	<b>01/30/2024</b>	<b>8,25</b>	<b>\$144,38</b>	<b>\$7,000,00</b>	<b>\$7,144,38</b>	<b>Pendiente</b>

### SERIE C

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Estado
1	03/08/2021	03/11/2021	8,25	\$20.625,00	\$118.000,00	\$138.625,00	Pagado
2	03/11/2021	03/02/2022	8,25	\$18.191,25	\$128.000,00	\$146.191,25	Pagado
3	03/02/2022	03/05/2022	8,25	\$15.551,25	\$127.000,00	\$142.551,25	Pagado
4	03/05/2022	03/08/2022	8,25	\$12.931,88	\$140.000,00	\$152.931,88	Pagado
5	03/08/2022	03/11/2022	8,25	\$10.044,38	\$149.000,00	\$159.044,38	Pagado
6	03/11/2022	03/02/2023	8,25	\$6.971,25	\$154.000,00	\$160.971,25	Pagado
7	03/02/2023	03/05/2023	8,25	\$3.795,00	\$118.000,00	\$121.795,00	Pagado



8	03/05/2023	03/08/2023	8,25	\$1.361,25	\$49.000,00	\$50.361,25	Pagado
9	03/08/2023	03/11/2023	8,25	\$350,63	\$10.000,00	\$10.350,63	Pendiente
10	03/11/2023	03/02/2024	8,25	\$144,38	\$7.000,00	\$7.144,38	Pendiente

**SERIE D**

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Estado
1	11/06/2021	11/09/2021	8,50	\$21.250,00	\$138.000,00	\$159.250,00	Pagado
2	11/09/2021	11/12/2021	8,50	\$18.317,50	\$126.000,00	\$144.317,50	Pagado
3	11/12/2021	11/03/2022	8,50	\$15.640,00	\$131.000,00	\$146.640,00	Pagado
4	11/03/2022	11/06/2022	8,50	\$12.856,25	\$125.000,00	\$137.856,25	Pagado
5	11/06/2022	11/09/2022	8,50	\$10.200,00	\$120.000,00	\$130.200,00	Pagado
6	11/09/2022	11/12/2022	8,50	\$7.650,00	\$120.000,00	\$127.650,00	Pagado
7	11/12/2022	11/03/2023	8,50	\$5.100,00	\$99.000,00	\$104.100,00	Pagado
8	11/03/2023	11/06/2023	8,50	\$2.996,25	\$65.000,00	\$67.996,25	Pagado
9	11/06/2023	11/09/2023	8,50	\$1.615,00	\$55.000,00	\$56.615,00	Pagado
10	11/09/2023	11/12/2023	8,50	\$446,25	\$10.000,00	\$10.446,25	Pendiente
11	11/12/2023	11/03/2024	8,50	\$233,75	\$10.000,00	\$10.233,75	Pendiente
12	11/03/2024	11/06/2024	8,50	\$21,25	\$1.000,00	\$1.021,25	Pendiente

**SERIE E**

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Estado
1	27/8/2021	27/11/2021	8,50	\$21.250,00	\$138.000,00	\$159.250,00	Pagado
2	27/11/2021	27/2/2022	8,50	\$18.317,50	\$126.000,00	\$144.317,50	Pagado
3	27/2/2022	27/5/2022	8,50	\$15.640,00	\$131.000,00	\$146.640,00	Pagado
4	27/5/2022	27/8/2022	8,50	\$12.856,25	\$125.000,00	\$137.856,25	Pagado
5	27/8/2022	27/11/2022	8,50	\$10.200,00	\$120.000,00	\$130.200,00	Pagado
6	27/11/2022	27/2/2023	8,50	\$7.650,00	\$120.000,00	\$127.650,00	Pagado
7	27/2/2023	27/5/2023	8,50	\$5.100,00	\$99.000,00	\$104.100,00	Pagado
8	27/5/2023	27/8/2023	8,50	\$2.996,25	\$65.000,00	\$67.996,25	Pagado
9	27/8/2023	27/11/2023	8,50	\$1.615,00	\$55.000,00	\$56.615,00	Pendiente
10	27/11/2023	27/2/2024	8,50	\$446,25	\$10.000,00	\$10.446,25	Pendiente
11	27/2/2024	27/5/2024	8,50	\$233,75	\$10.000,00	\$10.233,75	Pendiente
12	27/5/2024	27/8/2024	8,50	\$21,25	\$1.000,00	\$1.021,25	Pendiente

Con corte al 31 de octubre de 2023, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$61.878,51; para el décimo cupón (Series A – B y D), y noveno cupón (Serie C y E), de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:




**SERIE A**

Clase: UNICA Serie: A

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

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

**SERIE B**

Clase: UNICA Serie: B

Plazo: 90 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: 90 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	11/08/2021	11/09/2021	8.50	21250.00	138000.00	159250.00	862.000.00
2	11/09/2021	11/12/2021	8.50	18317.53	126000.00	144317.53	736.000.00
3	11/12/2021	11/03/2022	8.50	15640.00	131000.00	146640.00	605.000.00
4	11/03/2022	11/06/2022	8.50	12856.25	125000.00	137856.25	480.000.00
5	11/06/2022	11/09/2022	8.50	10200.00	120000.00	130200.00	360.000.00
6	11/09/2022	11/12/2022	8.50	7650.00	120000.00	127650.00	240.000.00
7	11/12/2022	11/03/2023	8.50	5100.00	99000.00	104100.00	141.000.00
8	11/03/2023	11/06/2023	8.50	2996.25	65000.00	67996.25	76.000.00
9	11/06/2023	11/09/2023	8.50	1615.01	55000.00	56615.01	21.000.00
10	11/09/2023	11/12/2023	8.50	446.25	10000.00	10446.25	11.000.00
11	11/12/2023	11/03/2024	8.50	233.76	10000.00	10233.76	1.000.00
12	11/03/2024	11/06/2024	8.50	21.25	1000.00	1021.25	0.00

**SERIE E**

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

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	27/08/2021	27/11/2021	8.50	21250.00	138000.00	159250.00	862.000.00
2	27/11/2021	27/02/2022	8.50	18317.51	126000.00	144317.51	736.000.00
3	27/02/2022	27/05/2022	8.50	15640.00	131000.00	146640.00	605.000.00
4	27/05/2022	27/08/2022	8.50	12856.26	125000.00	137856.26	480.000.00
5	27/08/2022	27/11/2022	8.50	10200.00	120000.00	130200.00	360.000.00
6	27/11/2022	27/02/2023	8.50	7650.00	120000.00	127650.00	240.000.00
7	27/02/2023	27/05/2023	8.50	5100.00	99000.00	104100.00	141.000.00
8	27/05/2023	27/08/2023	8.50	2996.26	65000.00	67996.26	76.000.00
9	27/08/2023	27/11/2023	8.50	1615.01	55000.00	56615.01	21.000.00
10	27/11/2023	27/02/2024	8.50	446.26	10000.00	10446.26	11.000.00
11	27/02/2024	27/05/2024	8.50	233.75	10000.00	10233.75	1.000.00
12	27/05/2024	27/08/2024	8.50	21.26	1000.00	1021.26	0.00


**6. 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 GENERAL RUMIÑAHUI	7,35%	135.382,59	25-10-2023	26-12-2023

e



 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 12 de 16


## 7. RELACION DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Cuenta de Reserva o Fondo de Reserva	<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 \$188.658,52.</i></p>
2. Sustitución por mora	<p>La sustitución de cartera consiste en que, si uno o varios de los instrumentos de crédito integrantes de la cartera titularizada o cartera sobrecolateral, según corresponda, registran una morosidad de treinta (30) días o más en cualquier dividendo, la fiduciaria y el originador aplicarán, dentro de los diez (10) primeros días hábiles del mes inmediato posterior, la sustitución de cartera como mecanismo de garantía, consistente en la obligación del originador de transferir y aportar al fideicomiso, en sustitución de aquella cartera morosa, otra cartera que, al momento de su aporte al fideicomiso, reúna los requisitos señalados en la cláusula séptima del fideicomiso, hasta por un monto que no exceda del 5.00% del saldo de capital de los valores efectivamente colocados entre inversionistas.</p> <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 prepago.</i></p>
<p>4. Sustituciones por reestructuración</p>	<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>
<p>4. Sobrecolateralización</p>	<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</p>

2



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 14 de 16

	<p>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>A la fecha de corte de la presente rendición, se registra un saldo de \$71.237,07 correspondiente a cartera sobrecolateral, equivalente al 55,65% del saldo de capital de los valores colocados.</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 31 de octubre 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	\$1.705.105,52
<b>TOTAL APORTES AL 31/10/2023</b>		<b>\$9.509.871,89</b>

**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



	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO DE 2023 AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 16 de 16

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	\$317.284,96
<b>TOTAL APORTES AL 31/10/2023</b>		<b>\$1.937.018,74</b>

## 9. ESTADOS FINANCIEROS. -

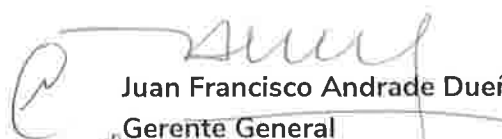
Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 31 de octubre de 2023.

## 10. AUDITORÍA EXTERNA. -

- Con fecha 24 de mayo del 2022, se remitió al constituyente el informe de auditoría del año 2021.
- Con fecha 12 de mayo del 2023, se remitió al constituyente el informe de auditoría del año 2022.
- Se suscribió el contrato de auditoría para el periodo del 2023 con la empresa Auditsolutions Soluciones De Auditoria Integral Cía. Ltda, con un honorario de \$800,00 (ochocientos dólares de los Estados Unidos 00/100).

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.



# ESTADOS FINANCIEROS

## SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

### BALANCE GENERAL

ACTIVOS			PASIVOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1	ACTIVO	576,481.04	2	PASIVO	571,481.04
1.01	ACTIVO CORRIENTE	540,252.75	2.01	PASIVO CORRIENTE	518,481.04
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	133,682.27	2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	161,155.84
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	133,682.27	2.01.03.01	LOCALES	161,155.84
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	133,682.27	2.01.03.01.02	PROVEEDORES	148.98
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	133,682.27	2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	148.98
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920495	31,682.27	2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	148.98
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit FlexSave No.02001010001128	102,000.00	2.01.03.01.03	OTRAS	161,006.86
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	406,230.24	2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIGINADOR	161,006.86
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	135,382.59	2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pagar Originador	86,044.29
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	135,382.59	2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pagar Originador	2,732.80
1.01.02.01.02.08	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS	135,382.59	2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por Pagar Originador	71,237.07
1.01.02.01.02.08.01	Certificados de Depósitos	135,382.59	2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por Pagar Originador	992.70
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	18,137.04	2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	76,742.34
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	18,137.04	2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	75,000.00
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	12,093.12	2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	75,000.00
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vta Titulos)	1,742.49	2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	10,000.00
1.01.02.05.02.02.04	Cuentas por Cobrar Pago Cupones	10,350.63	2.01.06.03.01.04	Capital por Pagar VT Serie D	10,000.00
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	5,850.44	2.01.06.03.01.05	Capital por Pagar VT Serie E	55,000.00
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insolec (Cartera)	5,779.80	2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	1,742.34
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Gastos)	2.68	2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	1,742.34
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Titulos	67.96	2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	1.61
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	193.48	2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	1.60
1.01.02.05.02.16.02	Interes Certificados de Depósito	193.48	2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	342.83
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	252,710.61	2.01.06.05.01.04	Intereses por Pagar VT Serie D	247.84
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	252,710.61	2.01.06.05.01.05	Intereses por Pagar VT Serie E	1,148.46
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARIZADA	186,651.88	2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	280,582.86
1.01.02.06.04.01.02	Capital Cartera Titularizada	183,919.08	2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	61,878.51
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titularizada	2,732.80	2.01.13.04.07	CTA X PG PROVISION PAGO INVERSIONISTAS	61,878.51
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOTERAL	66,058.73	2.01.13.04.07.01	Provision Serie A	9,089.50
1.01.02.06.04.02.02	Capital Cartera Sobrecolateral	65,066.03	2.01.13.04.07.02	Provision Serie B	8,805.99
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobrecolateral	992.70	2.01.13.04.07.03	Provision Serie C	16,505.55
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	340.24	2.01.13.04.07.04	Provision Serie D	8,922.24
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IR)	340.24	2.01.13.04.07.05	Provision Serie E	16,993.07
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	340.24	2.01.13.04.07.06	Provisión Intereses	1,562.16
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	340.24	2.01.13.12	OTROS	218,704.35
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	36,228.29	2.01.13.12.01	OTROS	218,704.35
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	36,228.29	2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantia	188,658.52
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	36,228.29	2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar por Beneficios	30,045.83
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	36,228.29	2.02	PASIVO NO CORRIENTE	53,000.00
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITULARIZADA	30,057.25	2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	53,000.00
1.02.06.03.01.01.06	Capital LP Cartera Titularizada	30,057.25	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

# ESTADOS FINANCIEROS

## SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRECOTERAL	6,171.04	2.02.05.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	7,000.00
1.02.06.03.01.02.06	Capital LP Cartera Sobrecotateral	6,171.04	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 PASIVOS:</b>		<b>571,481.04</b>
<b>PATRIMONIO</b>					
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
3	PATRIMONIO	5,000.00	3	PATRIMONIO	5,000.00
3.01	CAPITAL	5,000.00	3.01	CAPITAL	5,000.00
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	5,000.00	3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	5,000.00
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	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	APORTES EN EFECTIVO	5,000.00
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	5,000.00	3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	5,000.00
<b>TOTAL DE ACTIVOS:</b>		<b>576,481.04</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO:</b>		<b>5,000.00</b>
			<b>RESULTADO DEL EJERCICIO:</b>		<b>0.00</b>
<b>ACTIVOS:</b>		<b>576,481.04</b>	<b>PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:</b>		<b>576,481.04</b>

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

# ESTADOS FINANCIEROS

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

---

Al 31 de octubre de 2023

---

# ESTADOS FINANCIEROS

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

## ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS		GASTOS	
TOTAL DE INGRESOS:	0.00	TOTAL DE GASTOS:	0.00
TOTAL INGRESOS MENOS GASTOS:			0.00



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

# ESTADOS FINANCIEROS

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

## CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de octubre de 2023 al 31 de octubre de 2023

BANCO: BANCO PROCREDIT S.A.

NRO. CUENTA: 02001010001128

### Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concili.	Beneficiario	Descripción	Importe
24/10/2023	E	474	23	TRA	S	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-80,000.00

### Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concili.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	---------	--------	------	----------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Anterior: 0.00

### Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concili.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	---------	--------	------	----------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Actual: 0.00

Total No Conciliados: 0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	182,000.00
+ Ingresos:	0.00
- Egresos:	80,000.00
= Saldo Final:	102,000.00

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	102,000.00
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	102,000.00

# ESTADOS FINANCIEROS

## SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

### CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de octubre de 2023 al 31 de octubre de 2023

**BANCO:** BANCO PROCREDIT S.A.

**NRO. CUENTA:** 020039920495

**Movimientos Periodo Actual:**

Fecha	I/E	Nro. IE	F. Pago	Tipo	Contab.	Beneficiario	Descripción	Importe
02/10/2023	I	390	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	COBRO FAC. 45 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	1,711.89
05/10/2023	I	392	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 26 AL 30 DE SEPTIEMBRE 2023	3,100.47
10/10/2023	E	466	20	EFE	S	FIDUCIARIA ATLANTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	F. 12941 Honorario Administración Segunda Titularización Cartera Microcredito Insotec correspondiente al mes de Octubre de 2023	-1,624.00
12/10/2023	I	393	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 1 AL 9 DE OCTUBRE 2023	24,759.79
13/10/2023	E	467	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	ENTREGA DE FLUJOS DE LAS RECAUDACIONES DEL 01-09 OCTUBRE 2023	-7,323.28
18/10/2023	I	394	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 10 AL 16 DE OCTUBRE 2023	16,366.87
20/10/2023	E	468	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	ENTREGA DE FLUJOS DE LAS RECAUDACIONES DEL 10-16 OCTUBRE 2023	-6,098.38
24/10/2023	I	388	23	TRA	S	SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	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.	80,000.00
25/10/2023	I	395	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 17 AL 23 DE OCTUBRE 2023	20,297.30
25/10/2023	I	387	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO PROCREDIT S.A., # Compra: 10, # Vncdo: 16998	49,381.20
25/10/2023	E	469	20	EFE	S	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S. A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A., # Operación: 11, Hora Operación: 12:00:00, Operador: OPEFID	-135,382.59
26/10/2023	E	470	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	ENTREGA DE FLUJOS DE LAS RECAUDACIONES DEL 17-23 OCTUBRE 2023	-10,028.81
27/10/2023	I	391	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	COBRO FAC. 46 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	1,692.79
30/10/2023	E	472	22	EFE	S	ANALYTICA SECURITIES C.A. CASA DE VALORES	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	-10,350.63
30/10/2023	E	471	22	EFE	S	ANALYTICA SECURITIES C.A. CASA DE VALORES	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	-10,350.63
30/10/2023	E	479	20	EFE	S	ANALYTICA SECURITIES C.A. CASA DE VALORES	REGISTRO CXC TRANSFERENCIA PAGO CUPONES SERIE C	-10,350.63
31/10/2023	E	476	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	REGISTRO COMPROBANTE DE RETENCION 0353691 BANCO PROCREDIT SOBRE INTERESES GANADOS OCT 2023	-5.73
31/10/2023	E	475	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	F. 1399257 BANCO PROCREDIT S.A. COSTO POR SERVICIO FINANCIERO	-2.65

# ESTADOS FINANCIEROS

SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

## CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de octubre de 2023 al 31 de octubre de 2023

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
31/10/2023	I	389	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	INTERESES GANADOS EN CUENTA DE AHORROS PROCREDIT OCT 2023	286.69

### Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
<b>Subtotal No Conciliados Periodo Anterior:</b>								<b>0.00</b>

### Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
<b>Subtotal No Conciliados Periodo Actual:</b>								<b>0.00</b>
<b>Total No Conciliados:</b>								<b>0.00</b>

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	25,602.60
+ Ingresos:	197,597.00
- Egresos:	191,517.33
= Saldo Final:	31,682.27

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	31,682.27
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	31,682.27