

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 **Tercera 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. -

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.

	RENDICIÓN DE CUENTAS TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 2 de 12

Estructurador Financiero:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Colocador:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
Calificación de Riesgo Titularización:	31 de mayo de 2023 / AAA (Información cortada al 31 de marzo de 2023)
No. de Rendición de Cuentas:	2da. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de mayo de 2023 al 31 de octubre de 2023
Directora Negocios Fiduciarios:	Paola Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth 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				

 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 3 de 12

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 37,62% de la emisión.




Serie	Fecha Valor	Precio	Valor Nominal Venta	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	Valor Comisiones	Valor Efectivo Neto
A	29-dic-22	100,00	\$100.000,00	\$100.000,00	\$100.000,00	\$0,00	\$490,00	\$99.510,00
A	24-ene-23	99,36	\$264.059,00	\$264.059,00	\$262.370,90	\$1.466,99	\$1.285,61	\$262.552,28
A	26-ene-23	99,57	\$500.000,00	\$500.000,00	\$497.870,42	\$3.000,00	\$2.439,56	\$498.430,86
A	27-ene-23	99,37	\$250.000,00	\$250.000,00	\$248.415,35	\$1.555,56	\$1.217,23	\$248.753,68
A	31-ene-23	99,37	\$77.343,00	\$77.343,00	\$76.856,99	\$532,81	\$376,60	\$77.013,20
A	15-feb-23	99,20	\$150.000,00	\$150.000,00	\$148.804,16	\$1.533,33	\$729,14	\$149.608,35
A	23-feb-23	99,61	\$350.000,00	\$350.000,00	\$348.628,00	\$4.200,00	\$1.708,28	\$351.119,72
A	24-feb-23	99,23	\$50.000,00	\$50.000,00	\$49.613,01	\$611,11	\$243,10	\$49.981,02
A	30-mar-23	99,19	\$35.000,00	\$41.766,11	\$34.717,30	\$7,78	\$135,40	\$34.589,68
B	30-oct-23	99,05	\$1.000.000,00	\$1.000.000,00	\$990.484,62	\$0,00	\$2.091,44	\$988.393,18
B	16-nov-23	98,78	\$786.000,00	\$786.000,00	\$776.401,61	\$2.794,67	\$1.641,96	\$777.554,32
B	20-nov-23	100,00	\$193.031,00	\$193.031,00	\$193.024,41	\$857,92	\$405,35	\$193.476,98
TOTAL			\$3.755.433,00	\$3.762.199,11	\$3.727.186,77	\$16.560,17	\$12.763,67	\$3.730.983,27

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS. -

Durante el período 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 registró como propiedad del Fideicomiso la suma de cinco mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5.000,00) como aporte inicial.

3.- Con fecha 1 de noviembre de 2022, se obtuvo 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, transfirió 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).

 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 5 de 12

6.- Con fecha 22 de septiembre de 2023 el Originador comunicó a la Fiduciaria el cambio del agente colocador de la TERCERA TITULARIZACIÓN MICROCRÉDITO INSOTEC y solicitó se actualice esta información. Como respaldo de dicha instrucción, adjuntó los siguientes documentos:

- o Acta de terminación de mutuo acuerdo suscrita entre INSOTEC y Analytica Securities C.A. Casa de Valores;
- o Contrato de comisión mercantil suscrito entre INSOTEC y PICAVAL CASA DE VALORES S.A., para la colocación de valores.

7.- Con fecha 26 de septiembre de 2023, se registró como hecho relevante en la ficha registral del fideicomiso y del título valor de la Tercera Titularización Microcrédito Insotec, la terminación del contrato de Agente colocador a Analytica Securities C.A. Casa de Valores y la contratación del nuevo Agente colocador Picaval Casa de Valores S.A.

8.- 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
31/5/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$721.952,77
30/6/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$703.565,41
31/7/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$1.032.811,18
31/8/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$897.156,36
30/9/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$1.213.639,47
31/10/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$1.386.645,86
TOTAL APORTES AL 31/10/2023		\$21.292.005,78

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




	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 6 de 12

28/2/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$108.329,38
31/3/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$132.885,40
30/4/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.656,77
31/5/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$96.781,44
30/6/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$60.305,15
31/7/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$160.850,72
31/8/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$142.105,76
30/9/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$187.811,67
31/10/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$126.285,23
TOTAL APORTES AL 31/10/2023		\$3.104.290,23

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

TIPO CARTERA	SALDO 31/10/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$9.978.728,55
CARTERA SOBRECOLATERAL	\$1.500.107,81
TOTAL	\$11.478.836,36

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

11.- 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
may-23	\$945.271,91	\$818.471,55
jun-23	\$863.458,05	\$815.438,51
jul-23	\$905.773,47	\$812.607,03
ago-23	\$951.037,53	\$810.042,46
sep-23	\$741.068,03	\$807.814,98
oct-23	\$1.037.828,67	\$806.040,18
TOTAL	\$8.990.451,89	\$9.747.122,53

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 7 de 12

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

Con corte al 31 de octubre 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
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

Con corte al 31 de octubre de 2023, están pendientes de cancelar los cupones detallados a continuación:

SERIE A

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
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

SERIE B

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	30/10/2023	30/1/2024	8	40.000,00	324.000,00	364.000,00
2	30/01/2024	30/4/2024	8	33.520,00	320.000,00	353.520,00
3	30/04/2024	30/7/2024	8	27.120,00	314.000,00	341.120,00
4	30/07/2024	30/10/2024	8	20.840,00	310.000,00	330.840,00
5	30/10/2024	30/1/2025	8	14.640,00	260.000,00	274.640,00
6	30/01/2025	30/4/2025	8	9.440,00	200.000,00	209.440,00
7	30/04/2025	30/7/2025	8	5.440,00	130.000,00	135.440,00
8	30/07/2025	30/10/2025	8	2.840,00	80.000,00	82.840,00
9	30/10/2025	30/1/2026	8	1.240,00	50.000,00	51.240,00
10	30/1/2026	30/4/2026	8	240,00	6.000,00	6.240,00
11	30/4/2026	30/7/2026	8	120,00	4.000,00	4.120,00
12	30/7/2026	30/10/2026	8	40,00	2.000,00	2.040,00

(Handwritten marks)

 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 8 de 12

Con corte al 31 de octubre de 2023, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$250.590,38 para el pago del cuarto cupón de la serie A, de acuerdo con la tabla de amortización.

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:	FUJ

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	182369.62	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	1079.67	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

Serie B

Clase:	B		Serie:	UNICA	
Plazo:	1080	Per.	90	Gracia Int.:	0
Base Num:	1	Per.	90		
Base Den:	1	Gracia	0	Tasa Base:	FUJ

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortiza
1	30/10/2023	30/01/2024	8.00	20.000.00	162.000.00	182.000.00	838.000.00
2	30/01/2024	30/04/2024	8.00	16.760.00	160.000.00	176.760.00	678.000.00
3	30/04/2024	30/07/2024	8.00	13.560.00	157.000.00	170.560.00	521.000.00
4	30/07/2024	30/10/2024	8.00	10.420.00	155.000.00	165.420.00	366.000.00
5	30/10/2024	30/01/2025	8.00	7.320.00	130.000.00	137.320.00	236.000.00
6	30/01/2025	30/04/2025	8.00	4.720.00	100.000.00	104.720.00	136.000.00
7	30/04/2025	30/07/2025	8.00	2.720.00	65.000.00	67.720.00	71.000.00
8	30/07/2025	30/10/2025	8.00	1.420.00	40.000.00	41.420.00	31.000.00
9	30/10/2025	30/01/2026	8.00	620.00	25.000.00	25.620.00	6.000.00
10	30/01/2026	30/04/2026	8.00	120.00	3.000.00	3.120.00	3.000.00
11	30/04/2026	30/07/2026	8.00	60.00	2.000.00	2.060.00	1.000.00
12	30/07/2026	30/10/2026	8.00	20.00	1.000.00	1.020.00	0.00

6. DETALLE DE INVERSIONES. -

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

Nombre Instrumento	Nombre Emisor	Tasa	Valor Nominal	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
CERTIFICADO DE DEPOSITO	BANCO SOLIDARIO S.A.	7,55%	326.701,99	29/09/2023	20/12/2023
CERTIFICADO DE DEPOSITO	BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	7,35%	77.000,00	25/10/2023	26/12/2023

TOTAL

403.701,99

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 \$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 prepagen total o parcialmente los instrumentos de crédito (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral), operará con periodicidad mensual las sustituciones por prepago de la siguiente manera: el originador se encuentra obligado a transferir y aportar cartera de reposición a favor del fideicomiso, en reemplazo de aquellos instrumentos de crédito que hayan sido prepagados total o parcialmente salvo que el prepago</p>



	RENDICIÓN DE CUENTAS TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 10 de 12

	<p>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>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones que se han prepago.</p>
4. Sustituciones por reestructuración	<p>Cuando uno o varios de los deudores entren en un proceso de reestructuración de los instrumentos de crédito (tanto de la cartera titularizada como de la cartera sobrecolateral), sea por voluntad propia, decisión del originador o por disposiciones legales o reglamentarias, operarán con periodicidad mensual, el originador se encuentra obligado a transferir y aportar cartera de reposición a favor del fideicomiso, en reemplazo de aquellos instrumentos de crédito que hayan sido reestructurados.</p> <p>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones que se han reestructurado.</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>A la fecha de corte de la presente rendición, se registra un saldo de \$ \$1.500.107,81 correspondiente a cartera sobrecolateral, equivalente al 77,76% del saldo de capital de los valores colocados.</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 registró como propiedad del Fideicomiso 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, transfirió 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).
- 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 31 de octubre 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
31/5/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$721.952,77
30/6/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$703.565,41
31/7/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$1.032.811,18
31/8/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$897.156,36
30/9/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$1.213.639,47
31/10/2023	CARTERA TITULARIZADA	\$1.386.645,86
TOTAL APORTES AL 31/10/2023		\$21.292.005,78

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
31/5/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$96.781,44
30/6/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$60.305,15
31/7/2023	CARTERA SOBRECOTERAL	\$160.850,72



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE OCTUBRE DE 2023	PAG. 12 de 12

31/8/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$142.105,76
30/9/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$187.811,67
31/10/2023	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$126.285,23
TOTAL APORTES AL 31/10/2023		\$3.104.290,23

9. ESTADOS FINANCIEROS. -

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

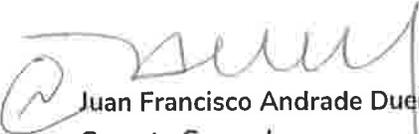
10. AUDITORÍA EXTERNA. -

Con fecha 18 de mayo de 2023, se remitió al constituyente mediante correo electrónico el informe de Auditoría del año 2022.

Con fecha 30 de septiembre de 2023, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2023, con la firma auditora Auditsolutions Soluciones de Auditoría Integral Cía. Ltda.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,


Juan Francisco Andrade Dueñas
Gerente General

Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.

* En caso de tener cualquier observación a la presente Rendición de Cuentas o a los documentos adjuntos a la presente; sírvase remitirla por escrito a las oficinas de FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLÁN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A. En caso de no recibir ninguna comunicación escrita de su parte, dentro del plazo máximo de 10 días hábiles, contados desde la fecha de recepción de la presente Rendición de Cuentas, se entenderá totalmente aceptada.

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

BALANCE GENERAL

ACTIVOS			PASIVOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1	ACTIVO	12,238,054.08	2	PASIVO	12,233,054.08
1.01	ACTIVO CORRIENTE	7,983,131.53	2.01	PASIVO CORRIENTE	12,233,054.08
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	31,803.02	2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	9,681,877.01
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	31,803.02	2.01.03.01	LOCALES	9,681,877.01
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	31,803.02	2.01.03.01.02	PROVEEDORES	1,149.70
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	31,803.02	2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	1,149.70
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920784	26,803.02	2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	1,149.70
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit No.02001010001421	5,000.00	2.01.03.01.03	OTRAS	9,680,727.31
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	7,951,315.78	2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIGINADOR	9,680,727.31
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	403,701.99	2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pagar Originador	8,064,763.03
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	403,701.99	2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pagar Originador	101,393.97
1.01.02.01.02.08	CERTIFICADOS DE DEPOSITOS	403,701.99	2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por Pagar Originador	1,503,684.00
1.01.02.01.02.08.01	Certificados de Depósitos	403,701.99	2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por Pagar Originador	10,886.31
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	211,419.70	2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,935,859.23
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	211,419.70	2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,929,030.58
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	6,828.65	2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,929,030.58
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vía Títulos)	6,828.65	2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	929,030.58
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	202,219.95	2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	1,000,000.00
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insotec (Cartera)	181,486.15	2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	6,828.65
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Gastos)	2,092.55	2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	6,828.65
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Títulos	18,641.25	2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	6,606.43
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	2,371.10	2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	222.22
1.01.02.05.02.16.02	Interes Certificados de Depósito	2,371.10	2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	615,317.84
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	7,336,194.09	2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	453,089.77
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	7,336,194.09	2.01.13.04.03	Cuentas x Pagar Flujos Recibidos	166,753.28
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARIZADA	6,281,209.41	2.01.13.04.07	CTA X PG PROVISION PAGO INVERSIONISTAS	286,336.49
1.01.02.06.04.01.01	Capital Titularizada Serie A	1,180,421.63	2.01.13.04.07.01	Provision Serie A	250,590.38
1.01.02.06.04.01.03	Capital Titularizada Serie B	1,183,188.86	2.01.13.04.07.06	Provisión Intereses	33,247.31
1.01.02.06.04.01.05	Capital Titularizada Serie C	1,248,702.16	2.01.13.04.07.07	Provisión Capital Excedente	2,498.80
1.01.02.06.04.01.07	Capital Titularizada Serie D	1,298,859.47	2.01.13.12	OTROS	162,228.07
1.01.02.06.04.01.09	Capital Titularizada Serie E	1,273,319.11	2.01.13.12.01	OTROS	162,228.07
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titularizada	96,718.18	2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantía	145,600.00
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOTERAL	1,054,984.68	2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar por Beneficios	16,628.07
1.01.02.06.04.02.01	Capital Sobrecolateral Serie A	213,159.51	TOTAL DE PASIVOS:	12,233,054.08	
1.01.02.06.04.02.03	Capital Sobrecolateral Serie B	204,667.99	PATRIMONIO		
1.01.02.06.04.02.05	Capital Sobrecolateral Serie C	207,623.00	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1.01.02.06.04.02.07	Capital Sobrecolateral Serie D	200,262.03	3	PATRIMONIO	5,000.00
1.01.02.06.04.02.09	Capital Sobrecolateral Serie E	213,710.05	3.01	CAPITAL	5,000.00
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobrecolateral	15,562.10	3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	5,000.00
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	12.73	3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	5,000.00
1.01.05.02	CREDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IR)	12.73	3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	5,000.00
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	12.73	3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	5,000.00
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	12.73			
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,254,922.55			

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

CUENTA	NOMBRE	SALDO
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,254,922.55
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	4,254,922.55
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	4,254,922.55
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITULARIZADA	3,794,237.32
1.02.06.03.01.01.01	Capital LP Titularizada Serie A	814,942.71
1.02.06.03.01.01.02	Capital LP Titularizada Serie B	832,823.69
1.02.06.03.01.01.03	Capital LP Titularizada Serie C	745,065.72
1.02.06.03.01.01.04	Capital LP Titularizada Serie D	692,792.39
1.02.06.03.01.01.05	Capital LP Titularizada Serie E	708,612.81
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRECOLATERAL	460,685.23
1.02.06.03.01.02.01	Capital LP Sobrecolateral Serie A	85,517.63
1.02.06.03.01.02.02	Capital LP Sobrecolateral Serie B	95,461.29
1.02.06.03.01.02.03	Capital LP Sobrecolateral Serie C	90,351.30
1.02.06.03.01.02.04	Capital LP Sobrecolateral Serie D	101,388.75
1.02.06.03.01.02.05	Capital LP Sobrecolateral Serie E	87,966.26

TOTAL DE ACTIVOS:	12,238,054.08	TOTAL DE PATRIMONIO:	5,000.00
		RESULTADO DEL EJERCICIO:	0.00
ACTIVOS:	12,238,054.08	PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:	12,238,054.08


 FIRMA AUTORIZADA


 CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS

GASTOS

INGRESOS	GASTOS

TOTAL DE INGRESOS:

0.00

TOTAL DE GASTOS:

0.00

TOTAL INGRESOS MENOS GASTOS:

0.00


FIRMA AUTORIZADA


CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA 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: 02001010001421

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	VE	Nro./E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
06/10/2023	↓	154	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	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.	20,000.00
24/10/2023	E	193	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-20,000.00

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	VE	Nro./E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
Subtotal No Conciliados Periodo Anterior:								0.00

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

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

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	5,000.00
+ Ingresos:	20,000.00
- Egresos:	20,000.00
= Saldo Final:	5,000.00

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	5,000.00
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	5,000.00

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA 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: 020039920784

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concl.	Beneficiario	Descripción	Importe
02/10/2023	I	155	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO FAC. 11 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	1,291,71
05/10/2023	I	157	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 26-30 SEPTIEMBRE 2023	95,329,61
06/10/2023	E	185	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO DEV RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 26-30 SEPTIEMBRE 2023	-69,880,38
06/10/2023	E	192	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-20,000,00
10/10/2023	E	186	20	EFE	S	FIDUCIARIA ATLANTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	F. 12946 Honorario Administración Tercera Titularización Cartera Microcredito Insotec, correspondiente al mes de Octubre de 2023	-728,00
12/10/2023	I	159	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 1-9 OCTUBRE 2023	331,094,05
13/10/2023	E	187	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO DEV RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 01-09 OCTUBRE 2023	-305,644,82
18/10/2023	I	160	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 10-16 DE OCTUBRE 2023	236,394,73
20/10/2023	E	188	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO DEV RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 10-16 OCTUBRE 2023	-210,945,50
24/10/2023	I	153	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	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.	20,000,00
25/10/2023	E	189	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: 9 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: OPEFID	-77,000,00
25/10/2023	I	161	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 17-23 DE OCTUBRE 2023	193,524,13
26/10/2023	E	190	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO DEV RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 17-23 OCTUBRE 2023	-168,074,90
27/10/2023	I	156	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO FAC. 12 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	1,317,13
30/10/2023	I	165	20	EFE	S	PICAVAL CASA DE VALORES S.A.	Ingreso por venta de títulos de emisión de pasivos, Tipo de Emisión: 01 , Emisión: B , # Venta: 1	988,393,18
31/10/2023	E	194	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	F. 1399316 BANCO PROCREDIT S.A. COSTO POR SERVICIO FINANCIERO	-0,50
31/10/2023	I	158	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	30,21
31/10/2023	E	191	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	DEVOLUCION DE FLUJOS A INSOTEC POR VENTA DE 1 TITULO Venta NO. 18691 - VRF06	-988,393,18

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

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

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 31 de octubre de 2023

CONCILIACION BANCARIA

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

Subtotal No Conciliados Periodo Anterior: 0.00

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	DE	NO./E	P. Pago	Tipo	Concl.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	----	-------	---------	------	--------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Actual: 0.00

Total No Conciliados: 0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	95.55
+ ingresos:	1,867,374.75
- Egresos:	1,840,667.28
= Saldo Final:	26,803.02

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	26,803.02
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	26,803.02