

 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS TERCERA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 1 de 14

Quito, 28 de mayo de 2024

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 noviembre de 2023 al 30 de abril de 2024**.

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.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACIÓN CARTERA MICROCRÉDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 2 de 14

Estructurador Financiero:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Colocador:	Picaval Casa de Valores S.A.
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
Calificación de Riesgo Titularización:	30 de noviembre de 2023 / AAA (Información cortada al 30 de septiembre de 2023)
No. de Rendición de Cuentas:	3da. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de noviembre de 2023 al 30 de abril de 2024
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				

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 57,79% de la emisión.




RENDICIÓN DE CUENTAS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30
DE ABRIL DE 2024

PAG.

4 de 14

Emision	Fecha Valor	Valor Nominal Venta	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	Valor Comisiones	Valor Efectivo Neto
A	29-dic-22	\$100.000,00	\$100.000,00	\$100.000,00	\$0,00	\$490,00	\$99.510,00
A	24-ene-23	\$264.059,00	\$264.059,00	\$262.370,90	\$1.466,99	\$1.285,61	\$262.552,28
A	26-ene-23	\$500.000,00	\$500.000,00	\$497.870,42	\$3.000,00	\$2.439,56	\$498.430,86
A	27-ene-23	\$250.000,00	\$250.000,00	\$248.415,35	\$1.555,56	\$1.217,23	\$248.753,68
A	31-ene-23	\$77.343,00	\$77.343,00	\$76.856,99	\$532,81	\$376,60	\$77.013,20
A	15-feb-23	\$150.000,00	\$150.000,00	\$148.804,16	\$1.533,33	\$729,14	\$149.608,35
A	23-feb-23	\$350.000,00	\$350.000,00	\$348.628,00	\$4.200,00	\$1.708,28	\$351.119,72
A	24-feb-23	\$50.000,00	\$50.000,00	\$49.613,01	\$611,11	\$243,10	\$49.981,02
A	30-mar-23	\$35.000,00	\$41.766,11	\$34.717,30	\$7,78	\$135,40	\$34.589,68
A	20-nov-23	\$112.969,41	\$216.831,89	\$112.963,92	\$1.280,32	\$237,23	\$114.007,01
B	30-oct-23	\$1.000.000,00	\$1.000.000,00	\$990.484,62	\$0,00	\$2.091,44	\$988.393,18
B	16-nov-23	\$786.000,00	\$786.000,00	\$776.401,61	\$2.794,67	\$1.641,96	\$777.554,32
B	20-nov-23	\$193.031,00	\$193.031,00	\$193.024,41	\$857,92	\$405,35	\$193.476,98
C	7-dic-23	\$1.200.000,00	\$1.200.000,00	\$1.192.383,43	\$0,00	\$2.513,15	\$1.189.870,28
C	18-dic-23	\$600.000,00	\$600.000,00	\$596.261,63	\$1.466,67	\$1.256,44	\$596.471,86
TOTAL		\$5.668.402,41	\$5.779.031,00	\$5.628.795,75	\$19.307,16	\$16.770,49	\$5.631.332,42

RESUMEN DE VALORES COLOCADOS				
SERIES	TOTAL EMISIÓN	FECHA DE COLOCACIÓN	MONTO COLOCADO	SALDO POR COLOCAR
SERIE A	\$2.000.000,00	27/6/2024	\$2.000.000,00	\$0,00
SERIE B	\$2.000.000,00	27/6/2024	\$1.979.031,00	\$20.969,00
SERIE C	\$2.000.000,00	27/6/2024	\$1.800.000,00	\$200.000,00
SERIE D	\$2.000.000,00	-	\$0,00	\$2.000.000,00
SERIE E	\$2.000.000,00	-	\$0,00	\$2.000.000,00
TOTAL	\$10.000.000,00		\$5.779.031,00	\$4.220.969,00

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 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:

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 5 de 14

- 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 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).

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:

- ⊗ Acta de terminación de mutuo acuerdo suscrita entre INSOTEC y Analytica Securities C.A. Casa de Valores;
- ⊗ 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:



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 6 de 14

APORTES CARTERA TITULARIZADA:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
nov-22	CARTERA TITULARIZADA	10.559.050,82
dic-22	CARTERA TITULARIZADA	1.654.827,11
ene-23	CARTERA TITULARIZADA	626.858,52
feb-23	CARTERA TITULARIZADA	680.808,11
mar-23	CARTERA TITULARIZADA	951.758,27
abr-23	CARTERA TITULARIZADA	862.931,90
may-23	CARTERA TITULARIZADA	721.952,77
jun-23	CARTERA TITULARIZADA	703.374,05
jul-23	CARTERA TITULARIZADA	1.032.811,18
ago-23	CARTERA TITULARIZADA	897.156,36
sep-23	CARTERA TITULARIZADA	1.213.639,47
oct-23	CARTERA TITULARIZADA	1.386.645,86
ene-24	CARTERA TITULARIZADA	560.674,56
feb-24	CARTERA TITULARIZADA	400.223,26
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		22.252.712,24

APORTES CARTERA SOBRECOLATERAL:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
nov-22	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$1.601.988,68
dic-23	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.243,84
ene-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$110.046,19
feb-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$108.329,38
mar-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$132.885,40
abr-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.656,77
may-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$96.781,44
jun-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$60.305,15
jul-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$160.850,72
ago-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$142.105,76
sep-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$187.811,67
oct-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$126.285,23
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		3.104.290,23

9.- Al 30 de abril de 2024 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

TIPO CARTERA	SALDO 30/04/2024
CARTERA TITULARIZADA	5.577.515,23
CARTERA SOBRECOLATERAL	667.861,59
TOTAL	\$6.245.376,82

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
nov-23	\$801.584,06	736.102,59
dic-23	\$730.435,34	\$664.159,15
ene-24	\$917.772,26	\$607.701,63
feb-24	\$685.142,55	\$574.917,97
mar-24	\$831.713,20	\$535.313,99
abr-24	\$772.845,16	\$503.743,49
TOTAL	\$13.729.944,46	\$13.369.061,35

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

Con corte al 30 de abril de 2024 se han cancelado los cupones detallados a continuación:



RENDICIÓN DE CUENTAS
TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

 PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30
DE ABRIL DE 2024

PAG.

8 de 14

SERIE A

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	29/12/2022	29/3/2023	8	\$40.000,00	\$324.000,00	\$364.000,00
2	29/3/2023	29/6/2023	8	\$33.520,00	\$320.000,00	\$353.520,00
3	29/6/2023	29/9/2023	8	\$27.120,00	\$314.000,00	\$341.120,00
4	29/9/2023	29/12/2023	8	\$20.840,00	\$310.000,00	\$330.840,00
5	29/12/2023	29/3/2024	8	\$14.640,00	\$260.000,00	\$274.640,00

SERIE B

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	30/10/2023	30/1/2024	8%	\$39.580,62	\$320.603,02	\$360.183,64
2	30/1/2024	30/4/2024	8%	\$33.168,60	\$316.644,96	\$349.813,52

SERIE C

Cupón	Inicio	Vcto.	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	7/12/2023	7/3/2024	8%	\$36.000,00	\$291.600,00	\$327.600,00

Con corte al 30 de abril de 2024, están pendientes de cancelar los cupones detallados a continuación:

SERIE A

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
6	29/3/2024	29/6/2024	8%	\$9.440,01	\$200.000,00	\$209.440,01
7	29/6/2024	29/9/2024	8%	\$5.439,99	\$130.000,01	\$135.440,00
8	29/9/2024	29/12/2024	8%	\$2.840,00	\$80.000,00	\$82.840,00
9	29/12/2024	29/3/2025	8%	\$1.240,01	\$50.000,00	\$51.240,02
10	29/3/2025	29/6/2025	8%	\$240,00	\$6.000,00	\$6.240,01
11	29/6/2025	29/9/2025	8%	\$120,00	\$4.000,00	\$4.120,00
12	29/9/2025	29/12/2025	8%	\$40,01	\$1.999,95	\$2.039,96

SERIE B

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
3	30/4/2024	30/7/2024	8%	\$26.835,66	\$310.007,87	\$337.543,53
4	30/7/2024	30/10/2024	8%	\$20.621,50	\$306.749,81	\$327.371,31
5	30/10/2024	30/1/2025	8%	\$14.486,51	\$257.274,03	\$271.760,54
6	30/1/2025	30/4/2025	8%	\$9.341,03	\$197.903,10	\$207.244,13
7	30/4/2025	30/7/2025	8%	\$5.392,96	\$128.637,02	\$134.019,98
8	30/7/2025	30/10/2025	8%	\$2.810,22	\$79.161,24	\$81.971,46
9	30/10/2025	30/1/2026	8%	\$1.227,00	\$49.475,78	\$50.702,78
10	30/1/2026	30/4/2026	8%	\$237,48	\$5.939,37	\$6.174,57
11	30/4/2026	30/7/2026	8%	\$118,74	\$3.958,06	\$4.076,80
11	30/7/2026	30/10/2026	8%	\$39,58	\$1.979,02	\$2.018,60

RENDICIÓN DE CUENTAS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30
DE ABRIL DE 2024

PAG.

9 de 14

SERIE C

Cupón	Inicio	Vencimiento	Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
2	7/3/2024	7/6/2024	8%	\$30.168,00	\$288.000,00	\$318.168,00
3	7/6/2024	7/9/2024	8%	\$24.408,00	\$282.600,00	\$307.008,00
4	7/9/2024	7/12/2024	8%	\$18.756,00	\$279.000,00	\$297.756,00
5	7/12/2024	7/3/2025	8%	\$13.176,00	\$234.000,00	\$247.176,00
6	7/3/2025	7/6/2025	8%	\$8.496,00	\$180.000,00	\$188.496,00
7	7/6/2025	7/9/2025	8%	\$4.896,00	\$117.000,00	\$121.896,00
8	7/9/2025	7/12/2025	8%	\$2.556,00	\$72.000,00	\$74.556,00
9	7/12/2025	7/3/2026	8%	\$1.116,00	\$45.000,00	\$46.116,00
10	7/3/2026	7/6/2026	8%	\$216,00	\$5.400,00	\$5.616,00
11	7/6/2026	7/9/2026	8%	\$108,00	\$3.600,00	\$3.708,00
12	7/9/2026	7/12/2026	8%	\$36,00	\$1.800,00	\$1.836,00

Con corte al 30 de abril de 2024, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$305.968,93 para el pago del sexto cupón de la serie A, tercer cupón de la serie B y segundo cupón de la serie C de acuerdo con las respectivas tablas de amortización.

Serie A

Emisor:	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC			# Emisión:	1
Título:	VALORES TITULARIZACION CREDITICIA			# Trámoc:	1
Monto:	2.000.000,00				
Clase:	A	Serie:	UNICA		
Plazo:	1000 Per.	90	Gracia Int.:	0	
Base:	1 Per.	90			
Base:	1 Gracia	0	Tasa Base:	FIJ	

Cupón	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	29/12/2022	29/03/2023	8,00	40000,00	324000,01	364000,01	1.675.999,99
2	29/03/2023	29/06/2023	8,00	33520,00	320000,00	353520,00	1.358.999,99
3	29/06/2023	29/09/2023	8,00	27120,00	314000,00	341120,00	1.041.999,99
4	29/09/2023	29/12/2023	8,00	20839,99	310000,01	330840,00	731.999,98
5	29/12/2023	29/03/2024	8,00	14640,00	295000,00	274640,00	471.999,98
6	29/03/2024	29/06/2024	8,00	9440,01	200000,00	209440,01	271.999,98
7	29/06/2024	29/09/2024	8,00	6439,99	130000,01	135440,00	141.999,97
8	29/09/2024	29/12/2024	8,00	2840,00	60000,00	82840,00	61.999,97
9	29/12/2024	29/03/2025	8,00	1240,01	50000,01	51240,02	11.999,96
10	29/03/2025	29/06/2025	8,00	240,00	6000,01	6240,01	5.999,95
11	29/06/2025	29/09/2025	8,00	120,00	4000,00	4120,00	1.999,95
12	29/09/2025	29/12/2025	8,00	40,01	1999,95	2039,96	0,00




Serie B

Emisor:	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC			# Emisión:	2
Título:	VALORES TITULARIZACION CREDITICIA			# tramo:	2
Monto:	2,000,000.00				
Clase:	B	Serie:	UNICA		
Plazo:	1000 Per.	90	Gracia Int.:	0	
Base	1 Per.	90			
Base	1 Gracia	0	Tasa Base:	Fij	

Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	30/10/2023	30/01/2024	8.00	39580.62	320603.02	360183.64	1,556,427.98
2	30/01/2024	30/04/2024	8.00	33168.56	316644.96	349813.52	1,341,783.02
3	30/04/2024	30/07/2024	8.00	26835.66	310707.87	337543.53	1,031,075.15
4	30/07/2024	30/10/2024	8.00	20621.50	306749.81	327371.31	724,325.34
5	30/10/2024	30/01/2025	8.00	14486.51	257274.03	271760.54	467,051.31
6	30/01/2025	30/04/2025	8.00	9341.03	197903.10	207244.13	269,148.21
7	30/04/2025	30/07/2025	8.00	5382.96	128637.02	134019.98	140,511.19
8	30/07/2025	30/10/2025	8.00	2810.22	79161.24	81971.46	61,349.95
9	30/10/2025	30/01/2026	8.00	1227.00	49475.78	50702.78	11,874.17
10	30/01/2026	30/04/2026	8.00	237.48	5937.09	6174.57	5,937.08
11	30/04/2026	30/07/2026	8.00	118.74	3958.06	4076.80	1,979.02
12	30/07/2026	30/10/2026	8.00	39.58	1979.02	2018.60	0.00

Serie C

Emisor:	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC			# Emisión:	3
Título:	VALORES TITULARIZACION CREDITICIA			# tramo:	3
Monto:	2,000,000.00				
Clase:	C	Serie:	UNICA		
Plazo:	1090 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	07/12/2023	07/03/2024	8.00	36000.00	291800.00	327600.00	1,508,400.00
2	07/03/2024	07/06/2024	8.00	30168.00	258000.00	318168.00	1,220,400.00
3	07/06/2024	07/09/2024	8.00	24408.00	226600.00	307008.00	937,800.00
4	07/09/2024	07/12/2024	8.00	18756.00	210000.00	297756.00	658,800.00
5	07/12/2024	07/03/2025	8.00	13176.00	234000.00	247176.00	424,800.00
6	07/03/2025	07/06/2025	8.00	8496.00	180000.00	188496.00	244,800.00
7	07/06/2025	07/09/2025	8.00	4896.00	117000.00	121896.00	127,800.00
8	07/09/2025	07/12/2025	8.00	2556.00	72000.00	74556.00	55,800.00
9	07/12/2025	07/03/2026	8.00	1116.00	45000.00	46116.00	10,800.00
10	07/03/2026	07/06/2026	8.00	216.00	5400.00	5616.00	5,400.00
11	07/06/2026	07/09/2026	8.00	108.00	3600.00	3708.00	1,800.00
12	07/09/2026	07/12/2026	8.00	36.00	1800.00	1836.00	0.00

6. DETALLE DE INVERSIONES. -

Al 30 de abril de 2024, el Fideicomiso no mantiene inversiones de recursos.

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>A la fecha de corte de la presente rendición se encuentra conformado el Fondo de Reserva por \$ 366.592,00.</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>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.</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>A la fecha de corte de la presente rendición, se ha realizado mensualmente la sustitución de las operaciones que se han prepagado.</p>



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 12 de 14

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 \$667.861,59 correspondiente a cartera sobrecolateral, cubriendo el porcentaje correspondiente 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 30 de abril de 2024, se registran los siguientes aportes de cartera:

APORTES CARTERA TITULARIZADA:

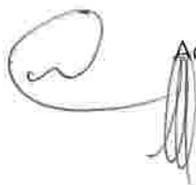
FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
nov-22	CARTERA TITULARIZADA	10.559.050,82
dic-22	CARTERA TITULARIZADA	1.654.827,11
ene-23	CARTERA TITULARIZADA	626.858,52
feb-23	CARTERA TITULARIZADA	680.808,11
mar-23	CARTERA TITULARIZADA	951.758,27
abr-23	CARTERA TITULARIZADA	862.931,90
may-23	CARTERA TITULARIZADA	721.952,77
jun-23	CARTERA TITULARIZADA	703.374,05
jul-23	CARTERA TITULARIZADA	1.032.811,18
ago-23	CARTERA TITULARIZADA	897.156,36
sep-23	CARTERA TITULARIZADA	1.213.639,47
oct-23	CARTERA TITULARIZADA	1.386.645,86
ene-24	CARTERA TITULARIZADA	560.674,56
feb-24	CARTERA TITULARIZADA	400.223,26
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		22.252.712,24

APORTES CARTERA SOBRECOLATERAL:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
nov-22	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$1.601.988,68
dic-23	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.243,84
ene-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$110.046,19
feb-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$108.329,38
mar-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$132.885,40
abr-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$188.656,77
may-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$96.781,44
jun-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$60.305,15
jul-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$160.850,72
ago-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$142.105,76
sep-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$187.811,67
oct-24	CARTERA SOBRECOLATERAL	\$126.285,23
TOTAL APORTES AL 30/04/2023		3.104.290,23

9. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 30 de abril de 2024.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE DE 2023 AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 14 de 14

10. AUDITORÍA EXTERNA. –

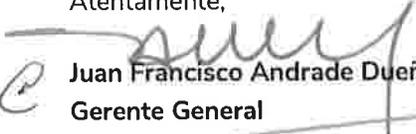
Con fecha 18 de mayo de 2023, se remitió al constituyente mediante correo electrónico el informe de Auditoría del año 2022.

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.

El informe de auditoría externa correspondiente al año 2023 se adjunta a la presente rendición de cuentas.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,

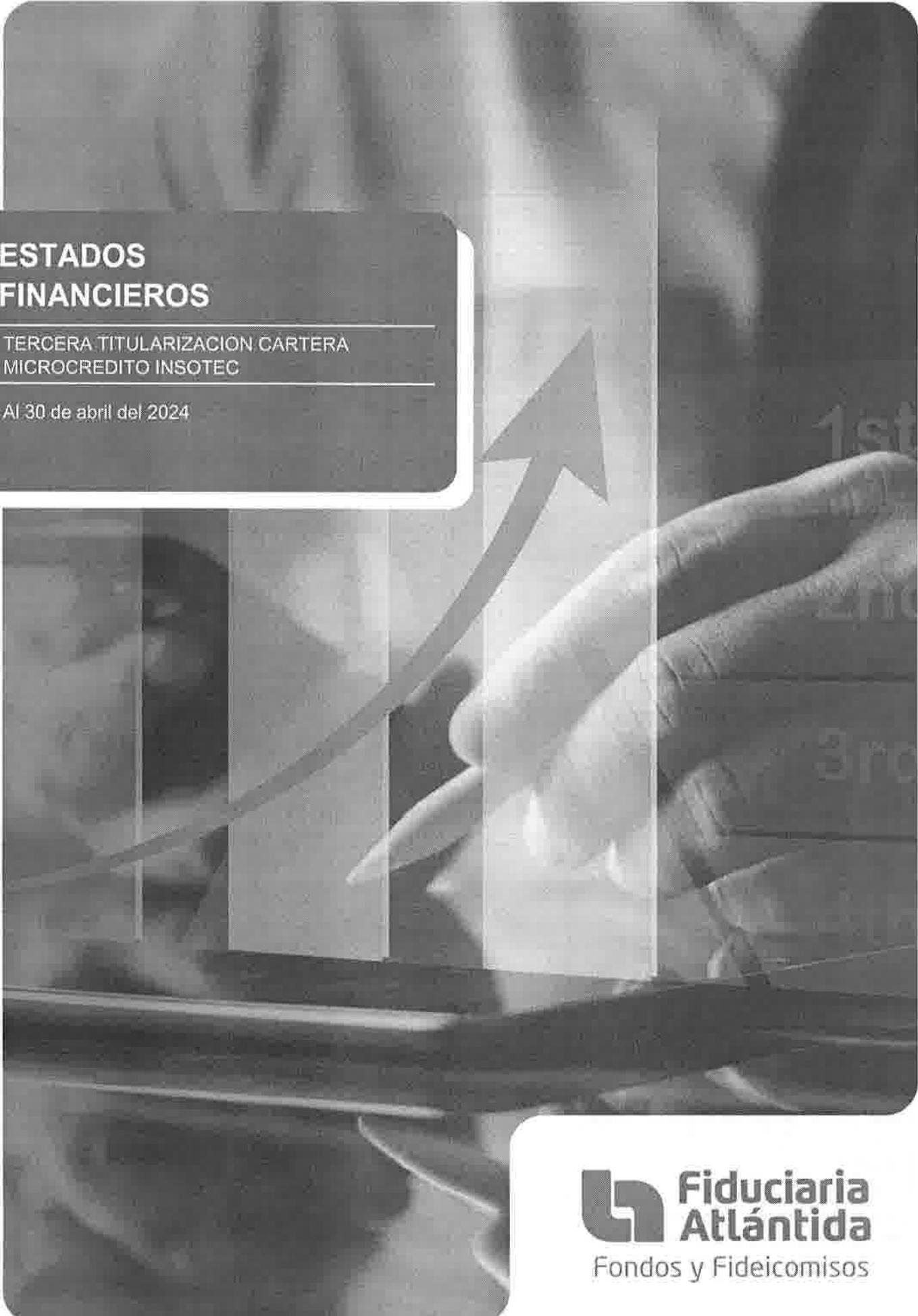

Juan Francisco Andrade Dueñas
Gerente General
Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.

* 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 30 de abril del 2024



**Fiduciaria
Atlántida**
Fondos y Fideicomisos

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 30 de abril del 2024

BALANCE GENERAL

ACTIVOS			PASIVOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1	ACTIVO	7,381,060.15	2	PASIVO	7,376,060.15
1.01	ACTIVO CORRIENTE	5,603,165.33	2.01	PASIVO CORRIENTE	5,930,934.81
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	941,357.39	2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	2,964,082.77
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	941,357.39	2.01.03.01	LOCALES	2,964,082.77
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	941,357.39	2.01.03.01.02	PROVEEDORES	1,282.49
1.01.01.03.01.08	BANCO PROCREDIT	941,357.39	2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	1,282.49
1.01.01.03.01.08.01	Banco ProCredit No. 020039920784	439,651.06	2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	1,282.49
1.01.01.03.01.08.02	Banco Procredit No.02001010001421	501,706.33	2.01.03.01.03	OTRAS	2,962,800.28
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	4,661,795.21	2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIGINADOR	2,962,800.28
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	194,313.21	2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada por Pagar Originador	2,225,374.42
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	194,313.21	2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada por Pagar Originador	65,988.08
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	15,355.83	2.01.03.01.03.01.04	Capital Cartera Sobrecolateral por Pagar Originador	663,203.77
1.01.02.05.02.02.02	Intereses por Cobrar (Vta Titulos)	15,355.83	2.01.03.01.03.01.05	Interés Cartera Sobrecolateral por Pagar Originador	8,234.01
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	178,957.38	2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,898,813.08
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Insotec (Cartera)	139,346.57	2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,877,057.67
1.01.02.05.02.03.02	Cuentas por Cobrar (Reembolso de Gastos)	4.14	2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,877,057.67
1.01.02.05.02.03.03	Descuento en Venta de Titulos	39,606.67	2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	409,999.99
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	4,467,482.00	2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	617,457.68
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	4,467,482.00	2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	849,600.00
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR CARTERA TITULARIZADA	3,921,259.84	2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	21,755.41
1.01.02.06.04.01.01	Capital Titularizada Serie A	799,501.88	2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	21,755.41
1.01.02.06.04.01.03	Capital Titularizada Serie B	1,258,682.18	2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	3,356.44
1.01.02.06.04.01.05	Capital Titularizada Serie C	1,248,104.81	2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	298.17
1.01.02.06.04.01.07	Capital Titularizada Serie D	304,218.50	2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	18,100.80
1.01.02.06.04.01.09	Capital Titularizada Serie E	244,764.39	2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	1,068,038.96
1.01.02.06.04.01.10	Intereses por Cobrar Cartera Titularizada	65,988.08	2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	655,571.04
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR CARTERA SOBRECOLATERAL	546,222.16	2.01.13.04.03	Cuentas x Pagar Flujos Recibidos	349,602.11
1.01.02.06.04.02.01	Capital Sobrecolateral Serie A	110,569.68	2.01.13.04.07	CTA X PG PROVISION PAGO INVERSIONISTAS	305,968.93
1.01.02.06.04.02.03	Capital Sobrecolateral Serie B	96,614.57	2.01.13.04.07.01	Provision Serie A	72,727.28
1.01.02.06.04.02.05	Capital Sobrecolateral Serie C	103,559.52	2.01.13.04.07.02	Provision Serie B	3,355.04
1.01.02.06.04.02.07	Capital Sobrecolateral Serie D	114,447.17	2.01.13.04.07.03	Provision Serie C	191,586.78
1.01.02.06.04.02.09	Capital Sobrecolateral Serie E	112,797.21	2.01.13.04.07.06	Provisión Intereses	38,299.83
1.01.02.06.04.02.10	Intereses por Cobrar Cartera Sobrecolateral	8,234.01	2.01.13.12	OTROS	412,467.92
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	12.73	2.01.13.12.01	OTROS	412,467.92
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IR)	12.73	2.01.13.12.01.01	Fondo de Garantía	368,592.00
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	12.73	2.01.13.12.01.03	Otras cuentas por pagar por Beneficios	45,875.92
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	12.73	2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,445,125.34
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	1,777,894.82	2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,445,125.34
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	1,777,894.82	2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,445,125.34
1.02.06.03	ACTIVOS FINANCIEROS A COSTO AMORTIZADO	1,777,894.82	2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,445,125.34
1.02.06.03.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	1,777,894.82	2.02.05.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	62,000.00
1.02.06.03.01.01	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA TITULARIZADA	1,656,255.39	2.02.05.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	724,325.34
1.02.06.03.01.01.01	Capital LP Titularizada Serie A	364,422.85	2.02.05.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	658,800.00
1.02.06.03.01.01.02	Capital LP Titularizada Serie B	578,518.79		TOTAL DE PASIVOS:	7,376,060.15

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 30 de abril del 2024

CUENTA	NOMBRE	SALDO			
1.02.06.03.01.01.03	Capital LP Titularizada Serie C	637,277.07			
1.02.06.03.01.01.04	Capital LP Titularizada Serie D	37,048.64			
1.02.06.03.01.01.05	Capital LP Titularizada Serie E	38,988.04			
1.02.06.03.01.02	CUENTAS POR COBRAR LP CARTERA SOBRECOTERATERAL	121,639.43			
1.02.06.03.01.02.01	Capital LP Sobrecotateral Serie A	24,815.36	PATRIMONIO		
1.02.06.03.01.02.02	Capital LP Sobrecotateral Serie B	22,310.34			
1.02.06.03.01.02.03	Capital LP Sobrecotateral Serie C	22,994.80			
1.02.06.03.01.02.04	Capital LP Sobrecotateral Serie D	30,780.68			
1.02.06.03.01.02.05	Capital LP Sobrecotateral Serie E	20,738.25			
			CUENTA	NOMBRE	SALDO
			3	PATRIMONIO	5,000.00
			3.01	CAPITAL	5,000.00
			3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	5,000.00
			3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	5,000.00
			3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	5,000.00
			3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	5,000.00
TOTAL DE ACTIVOS:		7,381,060.15	TOTAL DE PATRIMONIO:		5,000.00
			RESULTADO DEL EJERCICIO:		0.00
ACTIVOS:		7,381,060.15	PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:		7,381,060.15

CUENTAS DE ORDEN

TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN: 0.00



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 30 de abril del 2024

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

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC

Al 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024

BANCO: BANCO PROCREDIT S.A.

NRO. CUENTA: 02001010001421

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
04/04/2024	E	322	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-109,000.00
04/04/2024	E	323	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-66,159.27
16/04/2024	E	324	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROCREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-214,000.00
24/04/2024	I	248	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.	320,000.00

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

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

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	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:	570,865.60
+ Ingresos:	320,000.00
- Egresos:	389,159.27
= Saldo Final:	501,706.33

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	501,706.33
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	501,706.33

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

Al 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024

BANCO: BANCO PROCREDIT S.A.

NRO. CUENTA: 020039920784

Movimientos Período Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concl.	Beneficiario	Descripción	Importo
01/04/2024	I	252	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO F. 18 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	2,677.61
01/04/2024	I	251	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO F. 17 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	2,839.62
04/04/2024	E	314	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO PAGO RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 26-31 DE MARZO 2024	-66,159.27
04/04/2024	E	313	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO PAGO RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 19-25 DE MARZO 2024	-319,304.29
04/04/2024	I	255	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 26-31 DE MARZO 2024	66,159.27
04/04/2024	I	247	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.	109,000.00
04/04/2024	I	250	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.	66,159.27
09/04/2024	E	315	20	EFE	S	FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	F. 14857 Honorario Administración Tercera Titularización Cartera Microcredito Insotec, correspondiente al mes de Abril de 2024	-2,300.00
16/04/2024	E	316	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO RESTITUCION EXCESO PROVISION \$112.489,33 SERIE A; \$67.462,97 SERIE C; \$34.464,00 FONDO DE GARANTIA	-214,416.30
16/04/2024	I	249	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.	214,000.00
18/04/2024	I	253	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	REGISTRO COBRO F. 19 REEMBOLSO DE GASTOS INSOTEC	3,908.95
19/04/2024	E	317	20	EFE	S	BOLSA DE VALORES DE GUAYAQUIL S.A. BVG	F. 4481 BOLSA DE VALORES DE GUAYAQUIL S.A. BVG MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION AÑO/2024	-749.96
22/04/2024	I	256	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 01-08 ABRIL 2023 \$232957.99 / SEMANA DEL 09 AL 15 DE ABRIL \$134010.78	361,499.81
24/04/2024	I	245	20	EFE	S	BANCO DEL PACIFICO S.A	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO DEL PACIFICO S.A. # Compra: 14. # Vento: 21614	413,388.19
24/04/2024	E	325	23	TRA	S	TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	TRANSFERENCIAS ENTRE CUENTAS DEL MISMO CLIENTE	-320,000.00
26/04/2024	I	257	20	EFE	S	INSTITUTO DE INVESTIGACIONES SOCIOECONOMICAS Y TECNOLOGICAS INSOTEC	INGRESO POR RECAUDACIONES DE CREDITOS DE LA SEMANA DEL 16-22 ABRIL 2023	107,088.04
29/04/2024	I	246	20	EFE	S	BANCO DE GUAYAQUIL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: POLIZA DE ACUMULACIÓN, Emisor: BANCO DE GUAYAQUIL. # Compra: 15. # Vento: 21619	220,879.31

ESTADOS FINANCIEROS

TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC

Al 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
30/04/2024	E	321	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	F. 1509357 BANCO PROCREDIT S.A. COSTO POR SERVICIO FINANCIERO	-3.73
30/04/2024	I	254	20	EFE	S	BANCO PROCREDIT S.A.	CAPITALIZACIÓN DE INTERÉS EN CUENTA DE AHORRO	984.22
30/04/2024	E	319	20	EFE	S	PICAVAL CASA DE VALORES S.A.	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - TERCERA TITULARIZACION CARTERA MICROREDITO INSOTEC	-349,813.52

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

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

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	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:	143,813.84
+ Ingresos:	1,568,584.29
- Egresos:	1,272,747.07
= Saldo Final:	439,651.06

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	439,651.06
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	439,651.06