

Guayaquil, 26 de Noviembre del 2021

Señora
Mónica Ayala Jiménez
Directora General
SEGUROS COLON S.A.
Ciudad. -

REF: Fideicomiso Mercantil de Garantía FUTURO – Rendición de Cuentas Octubre 2021

De mis consideraciones:

Reciba cordiales saludos de **ZION Administradora De Fondos Y Fideicomisos S.A.**; adjunto a la presente sírvase encontrar rendición de cuentas trimestral con corte al 31 de Octubre del 2021 del fideicomiso en referencia.

Esperamos que la presente rendición de cuentas haya cumplido con sus necesidades de información relativas al desarrollo del Fideicomiso hasta la fecha de cierre de la misma. En caso de existir alguna observación, inconformidad o duda, agradeceremos se nos notifique por escrito a fin de solventar las mismas a la brevedad posible. Si en el plazo de 10 días hábiles la Fiduciaria no ha recibido notificación alguna, se entenderá de manera tácita la conformidad con la labor desarrollada e informada a través del informe en mención.

Sin otro particular me suscribo a usted, agradeciendo una vez más la confianza depositada en nosotros.

Atentamente,



Cristina Del Pezo D.
Administradora de Negocios Fiduciarios
ZION ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.

C.c.: Archivo

Seguros Colon S.A.
dh
26/11/2021



ZION

ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.

FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTIA FUTURO

RENDICIÓN DE CUENTAS

AL 31 DE OCTUBRE DEL 2021

De acuerdo a lo estipulado en el Contrato del Fideicomiso y en la Ley de Mercado de Valores, es deber indelegable de la fiduciaria, rendir cuentas sobre la actividad fiduciaria al constituyente (s) y beneficiario (s). A continuación se muestra la información de la gestión realizada por la fiduciaria.

1. ANTECEDENTES

Mediante escritura pública celebrada el 10 de octubre del 2016 ante la Ab. Amelia Dito Mendoza, Notaria titular décima séptima del cantón Guayaquil, se constituyó el Fideicomiso Mercantil de Garantía FUTURO.

2. CONSTITUYENTES INICIAL:

Seguros Colón S.A.

3. BENEFICIARIO DE LA GARANTÍA

Seguros Colón S.A.

4. CONSTITUYENTES ADHERENTES

Serán como constituyentes adherentes/deudores a los AFIANZADOS o CODEUDORES que aporten recursos dinerarios al fideicomiso como una segunda fuente de pago y garantía de las obligaciones que puedan adquirir los AFIANZADOS, DEUDORES y/o CODEUDORES con el CONSTITUYENTE INICIAL por las PÓLIZAS DE SEGUROS de cualquier naturaleza emitidas a nombre o por cuenta de estos.

5. TIPO DE FIDEICOMISO

Garantía

6. PERIODICIDAD DE LA RENDICION DE CUENTAS

Trimestral, del 1 de Agosto al 31 de Octubre del 2021.

7. Objeto del Fideicomiso

El Fideicomiso Mercantil de Garantía FUTURO tiene por finalidad que los bienes que integrarán el patrimonio autónomo sirvan como garantía hasta la cancelación de las obligaciones que ha concedido o podrá conceder el acreedor, esto es SEGUROS COLÓN S.A. a favor de los constituyentes adherentes y en caso de que SEGUROS COLÓN S.A. deba honrar el pago de una póliza de seguro a solo requerimiento del beneficiario de la misma, como segunda fuente de pago. Por lo tanto, los bienes permanecerán en el patrimonio autónomo hasta que los deudores y/o codeudores hayan cancelado la totalidad de las obligaciones contraídas a favor de SEGUROS COLÓN S.A., excepto cuando el constituyente inicial instruya y autorice expresamente la restitución anticipada parcial o total de los bienes a los constituyentes adherentes

8. INSTRUCCIONES

- A. Cumplir a cabalidad con las instrucciones que se le imparten en el contrato constitutivo, y las que posteriormente le diere el beneficiario de la garantía por escrito, de conformidad a lo contemplado en el presente instrumento.
- B. Las partes autorizan e instruyen expresamente a la fiduciaria cobrar sus honorarios y cubrir los gastos del fideicomiso, con los recursos que existieren en el patrimonio autónomo de existir éstos, en caso de que los honorarios no llegasen a ser cancelados por la constituyente inicial.
- C. La constituyente inicial y el beneficiario de la garantía, de manera conjunta y de mutuo acuerdo, instruyen a la fiduciaria que invierta los recursos dinerarios que sean aportados y depositados en la cuenta del fideicomiso por parte de los constituyentes de acuerdo a las instrucciones de que de

manera adicional y privativamente ordene la constituyente inicial y de acuerdo a aquellas sugerencias y consejos del asesor financiero en caso de que el mismo sea contratado. Las

características y detalles de tales inversiones serán instruidas por parte de la constituyente inicial. Los rendimientos que podrían ser percibidos de tal inversión, serán entregados al constituyente inicial en caso de que llegase a cancelar las obligaciones a favor del acreedor. Si el beneficiario de la garantía llegase a solicitar el proceso de ejecución, los posibles rendimientos serían entregados a favor de éste, de acuerdo al monto de la obligación garantizada.

- D. En caso de que el beneficiario de la garantía le envíe una comunicación solicitándole el inicio del **PROCEDIMIENTO PARA EL CASO DE INCUMPLIMIENTO**, la **FIDUCIARIA** deberá proceder conforme a las instrucciones impartidas en la cláusula décimo tercero de este contrato.
- E. En el evento de que el monto que deba entregarse al beneficiario de la garantía exceda el monto de las obligaciones, la fiduciaria únicamente entregará al beneficiario de la garantía, el monto suficiente para el pago íntegro de las obligaciones insolutas. Cualquier remanente, deberá permanecer aportado en el Fideicomiso mientras el constituyente adherente mantenga obligaciones, póliza de seguros vigentes o riesgos adicionales con el constituyente inicial. En caso de que las obligaciones cesen de existir, y en tanto en cuanto no existan otras pólizas de seguros vigentes o riesgos adicionales, el remanente, luego de haber cancelado todos los rubros y con la prelación señalada en la cláusula décimo tercera, deberá ser entregado al correspondiente constituyente adherente, cuando, además, se encuentren cancelados todos los costos y gastos del presente fideicomiso.
- F. Restituir a los constituyentes los bienes aportados, más los rendimientos que podrían ser percibidos por la inversión de tales recursos, en caso de que éstos existan, una vez que (i) el beneficiario de la garantía certifique que el deudor ha pagado las obligaciones; (ii) no hubieren honorarios pendientes de cancelación a la fiduciaria y, (iii) no hubieren honorarios pendientes de cancelación del asesor financiero, en caso de haber sido contratados sus servicios.
- G. Expresamente la constituyente inicial autoriza e instruye a la fiduciaria a llevar a cabo el procedimiento contemplado en la cláusula décimo tercera del contrato constitutivo, si se llegase a ejecutar cualesquiera de las pólizas entregadas por el constituyente inicial a los constituyentes adherentes, para lo cual bastará únicamente la confirmación del constituyente inicial de aquel ocurrido, presentando el documento correspondiente que valida dicho acontecimiento, así también si el deudor llegase a incumplir obligaciones con acreedores que puedan ejercer jurisdicción coactiva o tengan créditos privilegiados (tales como Instituto Ecuatoriano de Seguridad Social, Servicio de Rentas Internas, entre otros), incluyendo obligaciones de carácter laboral. La presente instrucción será aplicada a criterio de la fiduciaria.
- H. Ejercer todas las acciones y derechos inherentes a la calidad de representante legal del fideicomiso mercantil propietario del bien que se llegase a transferir a título de fideicomiso mercantil, ajustándose exclusivamente a los lineamientos y obligaciones determinados en la Ley de Mercado de Valores, sus Reglamentos y el presente contrato. Por lo tanto, el ejercicio de tales acciones, en cumplimiento a las instrucciones impartidas en este contrato, no dará derecho a ninguna de las partes a ejercer ningún tipo de demanda en contra del fideicomiso, de la fiduciaria o de sus representantes legales o convencionales o empleados o funcionarios en general, para reclamar indemnización de perjuicios, toda vez que, tanto el beneficiario de la garantía, como los deudores, entiendan y conozcan que el cumplimiento de tales acciones y derechos son necesarias para el cumplimiento del objeto del presente fideicomiso.
- I. **PROCEDIMIENTO PARA REFORMAS:** La constituyente inicial instruye a la fiduciaria para que en caso de que se necesite reformar parcial o totalmente el presente FIDEICOMISO, además de

cualquier causa legal, éste podrá ser reformado de común acuerdo entre el beneficiario de la garantía y LA FIDUCIARIA, siempre y cuando ambos procedan a la suscripción de la correspondiente escritura pública de reforma del presente fideicomiso.

9. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS POR LA FIDUCIARIA.

La fiduciaria ha ejercido todas las acciones y derechos inherentes a la calidad de representante legal del fideicomiso.

- En calidad de representantes del fideicomiso hemos procedido a suscribir los contratos de adhesión con los constituyentes adherentes, remitidos por Seguros Colón. Adjunto al presente sírvase encontrar el Anexo A, que contiene el detalle de los constituyentes adherentes al 31 de Octubre del 2021.
- Se ha procedido a renovar las siguientes inversiones en el Banco Internacional:

RENOVACIONES AGOSTO 2021

INVERSIONES	VALOR K	F. VCTO
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 33 días- 3.25% interés	\$100.000,00	13/09/2021

RENOVACIONES SEPTIEMBRE 2021

INVERSIONES	VALOR K	F. VCTO
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 31 días- 3.00% interés	\$50,708.11	21/10/2021

RENOVACIONES OCTUBRE 2021

INVERSIONES	VALOR K	F. VCTO
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 33días- 3.00% interés	\$150,000.00	08/11/2021
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 31 días- 3.00% interés	\$50.000.00	04/11/2021
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 32 días- 3.00% interés	\$100.000.00	08/11/2021
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 61 días- 3.25% interés	\$50.873.03	07/12/2021
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 61 días- 3.25% interés	\$50.708.11	22/12/2021
CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO a 31 días- 3.00% interés	\$50.000.00	25/11/2021

Cumplimiento con los Organismos de Control

Superintendencias de Compañías

La Fiduciaria ha reportado mensualmente la información requerida por la Superintendencia de Compañías

Servicio de Rentas Internas

Hasta la fecha de corte de la presente rendición, la Fiduciaria en calidad de Representante legal del Fideicomiso ha cumplido con las siguientes obligaciones tributarias que se indican en Registro Único del Contribuyente **No. 0992995653001**

- Anexo AFIC
- Anexo de Accionistas, Participes, Socios, Miembros de Directorio y Administradores
- Anexo Relacionado Dependencia
- Anexo Transaccional Simplificado

- Declaración de Impuesto a la Renta Sociedades
- Declaración de Retenciones en la Fuente
- Declaración mensual del IVA

10. ESTADO ACTUALIZADO Y SITUACIÓN JURÍDICA DE LOS BIENES

El patrimonio que constituyó el Fideicomiso Mercantil de Garantía FUTURO al corte de la presente rendición de cuentas es utilizado exclusivamente para el cumplimiento del objeto del Fideicomiso.

11. INFORMACIÓN FINANCIERA

Saldo en Bancos

Institución Bancaria	Tipo de Cuenta	No. De Cuenta	Saldo al 31/OCTUBRE/2021
Banco Internacional	Corriente	151060107-9	US\$ 41,132.21
Banco Internacional	Ahorros	151080039-8	US\$ 1,287.00

Adjunto al presente sírvase encontrar el Anexo B, que contiene el libro caja bancos de las cuentas bancarias del fideicomiso, del 1 de Agosto al 31 de Octubre del 2021.

Estados Financieros

A la presente rendición de cuentas se adjunta el Anexo C, que contiene los estados financieros detallados a continuación:

- Estado de Situación al 31 de Octubre del 2021.

12. AUDITORÍA EXTERNA

De acuerdo a lo establecido en la Codificación de Resoluciones del Consejo Nacional de Valores sobre la obligatoriedad de contratar Auditoría Externa que dice : Deberán contar con auditoría externa inscrita en el Registro del Mercado de Valores, los negocios fiduciarios que tienen la obligación de inscribirse en dicho registro, excepto los fideicomisos en los que participa el sector público como constituyente, constituyente adherente o beneficiario, salvo que en el respectivo contrato se hubiere dispuesto la contratación de auditoría externa, para este Fideicomiso y de acuerdo con lo dispuesto SI es necesario contar con Auditoría Externa.

Para la auditoría correspondiente a este año 2021 se ha aceptado la contratación de la compañía C&R Soluciones empresariales, lo mismo que se encuentra reflejado en la ficha registral del Fideicomiso en la página de la Superintendencia de compañías.

El respectivo informe de auditoría 2020 ha sido presentado y enviado, el mismo también puede descargarse en nuestra página web <https://www.zion.com.ec/>

13. INFORMACION RELATIVA A LA GARANTÍA

- a) Estado Actual, localización e identificación de los bienes transferidos

Los bienes fideicomitidos fueron depositados en la cuenta corriente del fideicomiso, con la finalidad de servir como garantía hasta la cancelación de las obligaciones que ha concedido o podrá conceder el acreedor, esto es SEGUROS COLÓN S.A. a favor de los constituyentes adherentes

- b) **Los acreedores beneficiarios, el valor de los créditos otorgados por cada uno de ellos y las condiciones de estos (plazo, interés pactado, modalidad de pago, etc.)**

A la fecha de cierre de la presente rendición de cuentas no ha sido proporcionado el detalle de las obligaciones contraídas por el constituyente adherente con Seguros Colon S.A.

- c) **Informe sobre el estado de cada una de las obligaciones garantizadas a la fecha de rendición de cuentas, siempre que el constituyente o el beneficiario haya proporcionado dicha información.**

A la fecha de cierre de la presente rendición de cuentas no ha sido proporcionado el detalle del estado de las obligaciones contraídas por el constituyente adherente con Seguros Colon S.A.

14. ANEXOS

- A. Detalle de constituyentes adherentes al 31 de Octubre del 2021.
- B. Libro Caja bancos del 1 de Agosto al 31 de Octubre del 2021.
- C. Estado de Situación al 31 de Octubre del 2021.

Aceptación.- En caso de existir alguna observación, inconformidad o duda, respecto a la rendición de cuentas materia del presente informe, agradeceremos se nos notifique por escrito a fin de solventar las mismas en la brevedad de tiempo posible y, si en el plazo de 10 días hábiles contados desde la recepción de este documento, la Fiduciaria no ha recibido notificación alguna, se entenderá de manera expresa la conformidad con la labor desarrollada e informada a través de la presente rendición de cuentas y de tal forma no podrán existir reclamos a Zion Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A. puesto que existirá la aceptación en la administración del presente negocio fiduciario.

p. / Fideicomiso de Garantía FUTURO



Cristina Del Pezo D.

Administradora de Negocios Fiduciarios

ZION Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.

C.c.: Archivo

ANEXO A

Detalle de constituyentes adherentes al 31 de Octubre del 2021.

FIDEICOMISO MERCANTIL GARANTIA FUTURO
SALDO DE APORTES DE CONSTITUYENTES ADHERENTES

ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDELCOMISOS S.A.				APORTES			RESTITUCIONES		
FECHA DE CONTRATO	IDENTIFICACION	CONSTITUYENTE ADHERENTE	VALOR DE APOORTE CONTRATO	FECHA DE APOORTE	REFERENCIA	VALOR DEPOSITO	FECHA RESTITUCION	VALOR	SALDO
02/12/2016	0991375937001	TERBO S.A.	\$ 1,940.91	03/02/2017	131185439	\$ 1,883.91	-	\$ -	\$ 1,883.91
10/01/2017	1704300589	MOLESTINA AGUILERA IVAN DIMITRI	\$ 24,501.33	21/02/2017	131185444	\$ 24,444.33	-	\$ -	\$ 24,444.33
19/07/2018	0914072905	VILLA VINTIMILLA LEONEL LEONARDO	\$ 1,835.10	03/08/2018	137697680	\$ 1,835.10		\$ -	\$ 1,835.10
21/10/2019	1311406878	JAYA RICAURTE ADRIAN GABRIEL	\$ 4,890.00	22/10/2019	20191022	\$ 16,200.43	28/02/2020	\$ 4,890.00	\$ 11,310.43
			\$ 4,027.75	07/10/2020	1850601649				
			\$ 2,282.68	21/01/2021					
			\$ 5,000.00	16/03/2021					
30/07/2020	0912127263	CORONEL PAREJA JULIAN JAVIER	\$ 22,000.00	30/07/2020		\$ 22,000.00		\$ -	\$ 22,000.00
05/08/2020	0300758174	WILSON ORELLANA ESPINOZA	\$ 12,379.30	12/08/2020		\$ 12,379.30		\$ -	\$ 12,379.30
04/11/2020	0992510269001	DGCM	\$ 400,000.00	04/11/2020	163081655	\$ 415,000.00	03/12/2020	\$ 100,000.00	\$ 15,000.00
			\$ 5,000.00	09/12/2020	128663270		29/01/2021	\$ 100,000.00	
			\$ 2,500.00	22/03/2021			11/03/2021	\$ 100,000.00	
			\$ 2,500.00	01/05/2021			19/03/2021	\$ 100,000.00	
			\$ 2,500.00	10/05/2021					
			\$ 2,500.00	18/06/2021					
04/02/2021	0913993705	ZAMBRANO FRANCO MILTON JOSE	\$ 75,000.00	04/02/2021		\$ 75,000.00	23/03/2021	\$ 1,567.66	\$ -0.00
							19/04/2021	\$ 11,200.00	
							06/05/2021	\$ 5,000.00	
							04/06/2021	\$ 43,112.16	
							16/07/2021	\$ 6,032.94	
							29/07/2021	\$ 4,901.34	
							17/08/2021	\$ 3,185.90	
14/04/2021	0911847416	GRANADO PEÑA EDUARDO FABRICIO	\$ 62,898.60	14/04/2021		\$ 62,898.60	19/04/2021	\$ 13,672.06	\$ 49,226.54
12/05/2021	0992404876001	ELECTROSPEED	\$ 50,000.00	12/05/2021		\$ 722,411.98	28/05/2021	\$ 50,000.00	\$ 322,411.98
			\$ 672,411.98	26/05/2021			27/08/2021	\$ 350,000.00	
21/05/2021	0993280445001	CONSORCIO CONSULTEC	\$ 68,267.01	21/05/2021		\$ 68,267.01		\$ -	\$ 68,267.01
24/09/2021	0990265534001	CONSULNAC GEOTECNICA Y MATERIALES CIA LDTA.	\$ 90,000.00	24/09/2021		\$ 90,000.00		\$ -	\$ 90,000.00
		SEGUROS COLON						\$ -	\$ 2,000.00
TOTAL GENERAL AL 31-OCTUBRE-2021						\$ 1,512,320.66		\$ 893,562.06	\$ 620,758.60



ELABORADO POR:

[illegible]

ANEXO B

Libro Caja Bancos del 1 de Agosto al 31 de Octubre del 2021.

**FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO****Libro Caja Bancos****BANCO INTERNACIONAL Cuenta: 151060107-9 Moneda: USD****Del: 01-08-2021 Al: 31-10-2021**Reporte: CAJR_032
Usuario: ACUMPLIMENT
Fecha: 26-11-2021
Página: 1 de 3

			Saldo Inicial:		65,391.86		Saldo Inicial USD:		65,391.86			
Fecha	Fecha Banco # Cheque	Beneficiario	Descripción	# In/Eg	Debe	Haber	Saldo	Cotiz.	Debe USD	Haber USD	Saldo USD	Est.
12/08/2021	13/08/2021 158	ZION ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	CH. 158 PAGO FACT/ 4433 ZION S.A. Honorarios administración mes JULIO/2021 Y ABONO A FACT 1663	435	0.00	825.02	64,566.84	1.000	0.00	825.02	64,566.84	PAG
17/08/2021	18/08/2021 159	ZAMBRANO FRANCO MILTON JOSE	CH. 159 a nombre de MILTON ZAMBRANO FRANCO por el valor de \$3,185.90	437	0.00	3,185.90	61,380.94	1.000	0.00	3,185.90	61,380.94	PAG
31/08/2021	31/08/2021	SEGUROS COLON S.A.	CUENTA POR COBRAR CESION DE DOS CDP SEGUROS COLON CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Operación: 638 - Operación: 6381	219	132,339.84	0.00	193,720.78	1.000	132,339.84	0.00	193,720.78	PAG
20/08/2021	20/08/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 105, # Vencio: 5372	218	815.21	0.00	194,535.99	1.000	815.21	0.00	194,535.99	PAG
20/08/2021	20/08/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 105, # Vencio: 5372	218	75,000.00	0.00	269,535.99	1.000	75,000.00	0.00	269,535.99	PAG
12/08/2021	12/08/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 114, # Vencio: 5278	215	50,432.71	0.00	319,968.70	1.000	50,432.71	0.00	319,968.70	PAG
12/08/2021	13/08/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 109, # Vencio: 5277	214	317.71	0.00	320,286.41	1.000	317.71	0.00	320,286.41	PAG
12/08/2021	12/08/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 109, # Vencio: 5277	214	50,000.00	0.00	370,286.41	1.000	50,000.00	0.00	370,286.41	PAG
31/08/2021	31/08/2021	BANCO INTERNACIONAL S.A.	ND IMAGEN CHQS.IMPR.(00008)	440	0.00	1.00	370,285.41	1.000	0.00	1.00	370,285.41	PAG
27/08/2021	30/08/2021 160	ELECTROSPEED S.A.	CH. 160 POR RESTITUCION PATRIMONIAL ELECTROSPEED S.A. POR EL VALOR DE \$ 350,000.00	438	0.00	350,000.00	20,285.41	1.000	0.00	350,000.00	20,285.41	PAG
23/09/2021	24/09/2021	CONSULNAC GEOTECNIA Y MATERIALES CIA LTDA	APORTES CONSTITUYENTES ADHERENTES CONSULNAC GEOTECNIA Y MATERIALES CIA LTDA REF 161203746DEPOSITO M/E	223	90,000.00	0.00	110,285.41	1.000	90,000.00	0.00	110,285.41	PAG
30/09/2021	30/09/2021	BANCO INTERNACIONAL S.A.	ND IMAGEN CHQS.IMPR.(00001)	446	0.00	1.00	110,284.41	1.000	0.00	1.00	110,284.41	PAG
22/09/2021	23/09/2021 161	ZION ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	CH. 161 POR PAGO FACT 4597 Y ABONO A FACT / 1663 \$173.38 abono mes Agosto/2021	441	0.00	495.37	109,789.04	1.000	0.00	495.37	109,789.04	PAG
22/09/2021	22/09/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 106, # Vencio: 5423	220	816.26	0.00	110,605.30	1.000	816.26	0.00	110,605.30	PAG
21/10/2021	22/10/2021 163	FRENOSEGURO CIA LTDA.	CH. 163 a favor de Frenoseguro Cia. Ltda. por el valor de \$25,000.00 por apertura de inversión a un plazo de 62 días a una tasa pactada del 10%	451	0.00	25,000.00	85,605.30	1.000	0.00	25,000.00	85,605.30	PAG
21/10/2021	21/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 116, # Vencio: 5500	225	131.00	0.00	85,736.30	1.000	131.00	0.00	85,736.30	PAG
07/10/2021	07/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Operación: 120, Hora Operación: 10:13:46, Operador: ACUMPLIMIENTO	448	0.00	100,000.00	-14,263.70	1.000	0.00	100,000.00	-14,263.70	PAG
06/10/2021	06/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Operación: 117, Hora Operación: 11:26:54, Operador: ACUMPLIMIENTO	444	0.00	200,000.00	-214,263.70	1.000	0.00	200,000.00	-214,263.70	PAG
07/10/2021	07/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 108, #	224	793.05	0.00	-213,470.65	1.000	793.05	0.00	-213,470.65	PAG



FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO

Libro Caja Bancos

BANCO INTERNACIONAL Cuenta: 151060107-9 Moneda: USD

Del: 01-08-2021 Al: 31-10-2021

Reporte: CAJR_032
 Usuario: ACUMPLIMENT
 Fecha: 26-11-2021
 Página: 2 de 3

Fecha	Fecha Banco #. Cheque	Beneficiario	Descripción	# Inv/Eg	Debe	Haber	Saldo	Cotiz.	Debe USD	Haber USD	Saldo USD Est.
05/10/2021	05/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Vencido: 5459 Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 113, # Vencido: 5458	222	505.56	0.00	-212,965.09	1.000	505.56	0.00	-212,965.09 PAG
05/10/2021	05/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 111, # Vencido: 5457	221	4,676.67	0.00	-208,288.42	1.000	4,676.67	0.00	-208,288.42 PAG
05/10/2021	05/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Compra: 111, # Vencido: 5457	221	300,000.00	0.00	91,711.58	1.000	300,000.00	0.00	91,711.58 PAG
25/10/2021	25/10/2021	BANCO INTERNACIONAL	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO A PLAZO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL, # Operación: 122, Hora: Operación: 01:44:34, Operador: ACUMPLIMIENTO CH.162 PAGO ZION FACT 4727 Y ABONO A FACT 1663 \$202.78 POR ADMINISTRACION	453	0.00	50,000.00	41,711.58	1.000	0.00	50,000.00	41,711.58 PAG
18/10/2021	11/10/2021 162	ZION ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.		449	0.00	579.37	41,132.21	1.000	0.00	579.37	41,132.21 PAG
Total:					705,828.01	730,087.66	41,132.21		705,828.01	730,087.66	41,132.21



FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO

Libro Caja Bancos

BANCO INTERNACIONAL Cuenta: 151060107-9 Moneda: USD

Del: 01-08-2021 Al: 31-10-2021

Reporte: CAJR_032
Usuario: ACUMPLIMENT
Fecha: 26-11-2021
Página: 3 de 3

Conciliación Bancaria.

Fecha	Num. Cheque	Tipo	Descripción	Estado	Monto
09-21-2020	122	Por Pagar	CH. 122 NOMBRE: Consorcio Speedpro diferencia por pago de interes VALOR reportado: \$9,681.42 VALOR pagado \$ 9.487,78 MOTIVO: entrega de intereses generados por inversiones realizadas, se aplica retencion como entrega de dividendos		193.63
Valores No Conciliados:					193.63
Saldo Estado de Cuenta:					41,325.84



FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO

Libro Caja Bancos

BANCO INTERNACIONAL Cuenta: 151080039-8 Moneda: USD

Del: 01-08-2021 Al: 31-10-2021

Reporte: CAJR_032
Usuario: ACUMPLIMENT
Fecha: 26-11-2021
Página: 1 de 2

Fecha Fecha Banco # Cheque Beneficiario

Total:

Descripción

InvEg

Saldo Inicial:

1,287.00

Saldo Inicial USD:

1,287.00

Debe

Haber

Saldo

Cotiz.

Debe USD

Haber USD

Saldo USD Est.

1,287.00



FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO

Libro Caja Bancos

BANCO INTERNACIONAL Cuenta: 151080039-8 Moneda: USD

Del: 01-08-2021 Al: 31-10-2021

Reporte: CAJR_032
Usuario: ACUMPLIMENT
Fecha: 26-11-2021
Página: 2 de 2

Conciliación Bancaria					
Fecha	Num. Cheque	Tipo	Descripción	Estado	Monto
Valores No Conciliados:					0.00
Saldo Estado de Cuenta:					1,287.00

ANEXO C

Estado de Situación al 31 de Octubre del 2021.

**FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO****ESTADO DE SITUACION**

Al 31 de Octubre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

ACTIVOS

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	643,950.24
101	ACTIVO CORRIENTE	643,950.24
101.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	42,419.21
101.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	42,419.21
101.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	41,132.21
101.01.03.01.01	BCO INTERNACIONAL # 151060107-9	41,132.21
101.01.03.02	CUENTAS AHORRO	1,287.00
101.01.03.02.01	BCO INTERNACIONAL # 151080039-8	1,287.00
101.02	ACTIVOS FINANCIEROS	601,531.03
101.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS MANTENIDOS HASTA EL VENCIMIENTO	599,214.36
101.02.03.02	RENTA FIJA	599,214.36
101.02.03.02.08	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	574,214.36
101.02.03.02.18	PAGARÉS	25,000.00
101.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO	2,316.67
101.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	2,316.67
101.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	16.71
101.02.05.02.02.01	CUENTAS POR COBRAR A CONSTITUYENTES	16.71
101.02.05.02.16	RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	2,299.96
101.02.05.02.16.01	INTERESES POR COBRAR INVERSIONES	2,299.96
TOTAL DE ACTIVOS		643,950.24
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		0.00
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		643,950.24

PASIVOS

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	23,191.64
201	PASIVO CORRIENTE	23,191.64
201.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	19,818.84
201.03.01	LOCALES	19,818.84
201.03.01.03	OTRAS	19,818.84
201.03.01.03.01	CUENTAS POR PAGAR CONSTITUYENTE	19,818.84
201.05	PROVISIONES	3,372.80
201.05.01	LOCALES	3,372.80
201.05.01.01	PROVEEDORES POR PAGAR	3,372.80
TOTAL DE PASIVOS		23,191.64

PATRIMONIO

Cuenta Contable		Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	620,758.60
301	CAPITAL	620,758.60
301.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	620,758.60
301.04.01	APORTE CONSTITUYENTE	620,758.60
301.04.01.01	SEGUROS COLON	5,817.69
301.04.01.03	APORTES CONSTITUYENTES ADHERENTES	614,940.91
TOTAL DE PATRIMONIO		620,758.60
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS		0.00
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		643,950.24



FIDEICOMISO MERCANTIL DE GARANTÍA FUTURO
ESTADO DE SITUACION

Al 31 de Octubre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Administrador Fiduciario

Gerente General

Contador