	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 1 de 12

Quito, 27 de marzo de 2019.


**SEÑORES
INVERSIONISTAS
PRESENTE.-**

De mis consideraciones:

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 al **Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus** del periodo comprendido entre el **01 de diciembre de 2018 al 28 de febrero de 2019**.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus
RUC:	1792872766001
Plazo:	Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada tramo. No obstante, lo anterior, en todos los casos, el respectivo plazo se contará a partir de la correspondiente fecha de emisión del tramo del que se trate.
Fecha de otorgamiento:	28 de mayo de 2018.
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor.
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	20 de julio de 2018
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00006310
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores	02 de agosto de 2018
Originador:	Factorplus S.A.
Beneficiario:	Factorplus S.A.
Agente de Manejo:	Fiduamericas S.A.
Estructurador Legal:	Profilegal S.A.

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 2 de 12

Estructurador Financiero:	Banrio Casa de Valores S.A.
Agente Colocador:	Banrio Casa de Valores S.A.
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
Calificación de Riesgo Clase A:	11 de junio de 2018 - AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	11 de junio de 2018 - AA+
No. de Rendición de Cuentas:	3ra. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición	01 de diciembre al 28 de febrero de 2019.
Administrador Fiduciario:	Paola A. Rocha R.
Correo Electrónico:	procha@fiduamericas.com
Contador:	Mariana Tipan
Correo Electrónico:	mtipan@fiduamericas.com

OBJETO Y FINALIDAD.-

Tiene por objeto, que el Originador sea el Beneficiario del producto neto de la colocación de los valores de los distintos tramos. Con tales recursos el Originador logrará una fuente alterna de financiamiento para la ampliación de las operaciones propias de su giro ordinario, con un costo financiero y un plazo razonables.

Respetando y siguiendo el orden de prelación aplicable a cada tramo, que se paguen los pasivos con inversionistas del tramo correspondiente, con cargo a los flujos generados por la cartera titularizada del respectivo tramo y, de ser éstos insuficientes, con cargo a la ejecución de los mecanismos de garantía del tramo correspondiente.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE
FEBRERO DE 2019

PAG.

3 de 12

MONTO TOTAL: USD\$ 18,000,000.00

MONTO PRIMER TRAMO: USD\$ 3,000,000.00

VALORES HA SER EMITIDOS DEL PRIMER TRAMO		
Monto primer tramo	USD 3,000,000.00	
	Serie A Principal USD 2,100,000.00	Serie B Subordinada USD 900,000.00
Plazo	1080 días	
Tasa de interés fija nominal anual	Serie A 7.5%	Serie B TAR *+ 7 p.b
Forma de pago de capital	Serie A Trimestral	Serie B Semestral
Forma de pago de intereses	Serie A Trimestral	Serie B Semestral
Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1 dólar.	
Índice de siniestralidad	1.23%	
Activo Titularizado	Desde el inicio de sus operaciones en junio de 2016 hasta abril de 2018 Factorplus S.A. ha negociado USD 42,59 millones, en facturas que ha comprado a empresas y personas naturales de diversos sectores económicos. El plazo promedio ponderado de la cartera histórica es de 78 días y el monto promedio de las 6.530 operaciones analizadas es de USD 6.521,76. El Originador aportará facturas al Primer Tramo de la Titularización por USD 3,53 millones, con un plazo promedio ponderado por vencer de 87 días, un valor promedio de la cartera de USD 4.578,11, que corresponden a 25 clientes en 770 operaciones de una sola cuota pagadera al vencimiento, que corresponden principalmente al sector fabricación de muebles con el 25,21%, servicios de apoyo a la elaboración de pescados 14,87% y fabricación de productos farmacéuticos 11,58%, entre otros.1.23%	
Rendición Anticipada	Consiste en el derecho, mas no en la obligación de que, una vez producidas una o varias de las causales señaladas en el contrato del Fideicomiso, la Fiduciaria pueda abonar o cancelar anticipadamente los valores de un tramo determinado.	



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE
FEBRERO DE 2019

PAG.


4 de 12

	<p>Para tal efecto, la Fiduciaria podrá acudir: (i) a los flujos recaudados de la cartera titularizada del tramo correspondiente; (ii) a los recursos existentes en la cuenta de reserva del tramo correspondiente; y/o, (iii) a los recursos obtenidos producto del descuento (venta) de la cartera titularizada del tramo correspondiente. Dado que podrán existir uno o varios tramos, la redención anticipada de los valores de un tramo, no necesariamente conllevará la redención anticipada de otro u otros tramos. Se aclara de manera expresa que la redención anticipada de un tramo determinado, no constituye el vencimiento anticipado de los valores de dicho tramo. Considerando que podrán existir uno o varios tramos, en la respectiva subcuenta se registrará la redención anticipada del tramo correspondiente.</p>
Mecanismos de Garantía:	Cuenta de Reserva, Sustitución de Cartera y Subordinación.
Destino de los Recursos:	En un 100% para la ampliación de las operaciones propias de su giro ordinario.

2.1 Colocación de Valores.-

Con fecha 20 de agosto de 2018, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC-Primera-1-Factorplus-Serie A", hasta el 28 de febrero de 2019 se colocó el 100% de la serie. La colocación de los valores correspondientes a la "VTC-Primera-1-Factorplus-Serie B", hasta el 28 de febrero de 2019 no ha iniciado.

FECHA COLOCACION	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	V. NOMINAL ORIGINAL	N. NOMINAL ACTUAL	V. EFECTIVO
28/9/2018	20/8/2021	1080	\$81.890,00	\$81.890,00	\$81.886,52
20/8/2018	20/8/2021	1080	\$258.572,00	\$258.572,00	\$258.572,00
21/8/2018	20/8/2021	1080	\$80.000,00	\$80.000,00	\$79.999,85
21/8/2018	20/8/2021	1080	\$100.000,00	\$100.000,00	\$99.999,81
27/8/2018	20/8/2021	1080	\$35.000,00	\$35.000,00	\$34.999,56
27/8/2018	20/8/2021	1080	\$4.500,00	\$4.500,00	\$4.499,94
30/8/2018	20/8/2021	1080	\$27.630,00	\$27.630,00	\$27.629,53
3/9/2018	20/8/2021	1080	\$120.000,00	\$120.000,00	\$119.997,42
4/9/2018	20/8/2021	1080	\$19.916,00	\$19.916,00	\$19.915,55
2/10/2018	20/8/2021	1080	\$24.060,00	\$24.060,00	\$24.058,96
3/10/2018	20/8/2021	1080	\$5.401,00	\$5.401,00	\$5.400,77
29/10/2018	20/8/2021	1080	\$1.100.000,00	\$1.100.000,00	\$1.099.965,67
31/10/2018	20/8/2021	1080	\$1.813,94	\$1.813,94	\$1.813,89
31/10/2018	20/8/2021	1080	\$96.652,00	\$96.652,00	\$96.649,09

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 5 de 12

7/11/2018	20/8/2021	1080	\$4.915,00	\$4.915,00	\$4.914,89
7/11/2018	20/8/2021	1080	\$33.335,95	\$33.335,95	\$33.335,23
8/11/2018	20/8/2021	1080	\$12.410,00	\$12.410,00	\$12.409,75
12/11/2018	20/8/2021	1080	\$10.676,00	\$10.676,00	\$10.675,85
13/11/2018	20/8/2021	1080	\$4.550,00	\$4.550,00	\$4.549,94
30/11/2018	20/8/2021	1080	\$56.205,04	\$51.521,29	\$51.520,40
4/12/2018	20/8/2021	1080	\$14.087,00	\$12.913,08	\$12.912,79
5/12/2018	20/8/2021	1080	\$8.386,07	\$7.687,23	\$7.687,05
TOTAL VTA SERIE A			\$2.100.000,00	\$2.093.443,49	\$2.093.394,46

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

Durante el periodo objeto de la presente rendición de cuentas FIDUAMERICAS atendió las obligaciones contraídas en el contrato fiduciario realizando las siguientes actividades:


- 1.- Con fecha 28 de mayo de 2018, se constituyó el Primera Titularización Cartera Factorplus.
- 2.- Con fecha 28 de mayo de 2018, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00), como aporte inicial.



3.- Con fecha 28 de mayo de 2018, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por documento separado, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera inicial (facturas), por un saldo de capital cortado a Mayo 28 de 2018 que asciende a la suma de US\$ 3'525.145,90 (Tres millones quinientos veinticinco mil ciento cuarenta y cinco con 90/100 dólares de los Estados Unidos de América).

4.- Con fecha 30 de mayo de 2018, se obtiene el Registro Único de Contribuyente.

5.- Con fecha 30 de mayo de 2018, se suscribe contrato de Administración General de Cartera entre Factorplus S.A. y el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus.

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 6 de 12

6.- Con fecha 31 de mayo, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de cuatro mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 4.000,00), con el que se entrega en su totalidad el Fondo rotativo del Primer Tramo.



7.- Con fecha 06 de junio de 2018, el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus, suscribió con la compañía Deposito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A., un contrato de depósito y un anexo de Servicio de Emisión desmaterializada y Agente de pago.


8.- Con fecha 31 de octubre de 2018, se convoca a la Asamblea de Inversionistas, a través de la página web de la Fiduciaria, con el propósito de revisar los siguientes puntos del orden del día:

1. Designación de tres miembros para que integren el COMITÉ DE VIGILANCIA, en representación de los Inversionistas en Valores del primer tramo;
2. Asignación de funciones de Presidente, Vicepresidente y Secretario COMITÉ DE VIGILANCIA;

La Asamblea de Inversionistas fue convocada para el 15 de noviembre de 2018; sin embargo, no se instaló por falta de quórum.

9.- El Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus, ha registrado los siguientes aportes de Cartera:

MES	VALOR APORTE
may-18	3.525.145,90
jun-18	3.525.145,36
jul-18	3.525.145,97
ago-18	3.494.487,36
sep-18	3.460.832,79
oct-18	3.447.931,89
nov-18	3.196.268,61
dic-18	3.163.887,84
ene-19	3.047.833,14
feb-19	3.003.495,99

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 7 de 12

10.- Con corte al 28 de febrero de 2019, se ha conformado la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 100.000,00, valor que cubre el 34,4% del promedio de los dividendos de la emisión.

11.-De manera mensual, la Fiduciaria remite al Originador los Estados financieros del Fideicomiso.

12.- La Fiduciaria ha cumplido con todas sus obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas.

4. RELACION DE LOS FLUJOS PROYECTADOS Y RECIBIDOS POR EL FIDEICOMISO.-

FECHA	RECAUDACION	FUJO PROYECTADO (Escenario Teórico)
18/6/2018	\$ 122.541,52	
25/6/2018	\$ 441.363,24	
28/6/2018	\$ 353.571,86	
TOTAL	\$ 917.476,62	\$ 1.236.982,56
9/7/2018	\$ 283.340,69	
16/7/2018	\$ 92.629,55	
23/7/2018	\$ 53.532,44	
30/7/2018	\$ 223.395,41	
30/7/2018	\$ 317.446,37	
30/7/2018	\$ 201.967,66	
31/7/2018	\$ 1.673,83	
TOTAL	\$ 1.173.985,95	\$ 1.110.922,37
6/8/2018	\$ 11.333,47	
13/8/2018	\$ 27.510,15	
20/8/2018	\$ 157.647,70	
27/8/2018	\$ 576.427,09	
31/8/2018	\$ 186.047,33	
TOTAL	\$ 958.965,74	\$ 1.867.412,19



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE
FEBRERO DE 2019

PAG.

8 de 12

FECHA	RECAUDACION	FUJO POR YECTADO (Escenario Teórico)
10/9/2018	\$ 277.316,81	
17/9/2018	\$ 716.791,52	
24/9/2018	\$ 262.295,25	
28/9/2018	\$ 740.870,39	
TOTAL	\$ 1.997.273,97	\$ 1.225.585,42
9/10/2018	\$ 27.719,28	
15/10/2018	\$ 245.808,59	
22/10/2018	\$ 173.853,38	
29/10/2018	\$ 656.766,91	
31/10/2018	\$ 154.855,42	
TOTAL	\$ 1.259.003,58	\$ 1.672.692,45
12/11/2018	\$ 137.889,41	
19/11/2018	\$ 581.586,73	
26/11/2018	\$ 332.908,46	
30/11/2018	\$ 502.601,42	
TOTAL	\$ 1.554.986,02	\$ 1.672.764,51
10/12/2018	\$ 370.129,49	
21/12/2018	\$ 377.363,44	
28/12/2018	\$ 438.302,77	
TOTAL	\$ 1.185.795,70	\$ 1.926.446,10
07/01/2019	\$ 29.588,70	
14/01/2019	\$ 343.569,33	
21/01/2019	\$ 443.234,82	
28/01/2019	\$ 246.901,12	
31/01/2019	\$ 569.216,68	
TOTAL	\$ 1.632.510,65	\$ 1.831.034,94
11/02/2019	\$ 418.636,58	
18/2/2019	\$ 85.907,63	
25/2/2019	\$ 249.689,94	
TOTAL	\$ 754.234,15	\$ 1.616.836,90
TOTAL RECAUDACIÓN	\$11.434.232,38	

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

Con corte al 28 de febrero de 2019, se han cancelado los cupones detallados a continuación de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización:

FECHA DE PAGO	SERIE	Nº CUPÓN	VALOR
20-11-2018	A	1	\$206.343,34
20-02-2019	A	2	\$211.093,76



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019

PAG.

9 de 12

Monto: 2,100,000.00


Clase: I Serie: A

Plazo: 1080 Per. Interés: 90 Metodo Reajuste:
 Base Num: 360 Per. Capital: 90 Momento Reajuste:
 Base Den: 360 Gracia Cap.: 0 Tasa Base: FIJ

Cupon	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total
1	20/08/2018	20/11/2018	90	7.50	39375.00	175000.00	214375.00
2	20/11/2018	20/02/2019	90	7.50	36093.75	175000.00	211093.75
3	20/02/2019	20/05/2019	90	7.50	32812.50	175000.00	207812.50
4	20/05/2019	20/08/2019	90	7.50	29531.25	175000.00	204531.25
5	20/08/2019	20/11/2019	90	7.50	26250.00	175000.00	201250.00
6	20/11/2019	20/02/2020	90	7.50	22968.75	175000.00	197968.75
7	20/02/2020	20/05/2020	90	7.50	19687.50	175000.00	194687.50
8	20/05/2020	20/08/2020	90	7.50	16406.25	175000.00	191406.25
9	20/08/2020	20/11/2020	90	7.50	13125.00	175000.00	188125.00
10	20/11/2020	20/02/2021	90	7.50	9843.75	175000.00	184843.75
11	20/02/2021	20/05/2021	90	7.50	6562.50	175000.00	181562.50
12	20/05/2021	20/08/2021	90	7.50	3281.25	175000.00	178281.25

6. RELACION DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA.-

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Cuenta de reserva (efectivo o garantía bancaria)	<p>Consiste en un fondo de liquidez integrado con recursos dinerarios, libres y disponibles, que tiene como objetivo respaldar a los inversionistas, a prorrata de su inversión en valores del tramo correspondiente, cuando el Fideicomiso enfrente eventuales insuficiencias en la recaudación de flujos. Para el Primer Tramo es igual a USD 100.000,00 durante toda la emisión, valor que cubre el 34,4% del promedio de los dividendos de la emisión.</p> <p>Al 28 de febrero de 2019 el mecanismo de garantía Cuenta de reserva, no ha tenido necesidad de ser utilizado.</p>
2. Subordinación	<p>Subordinación de series: se considera un 30% del monto de la emisión del Tramo I como serie subordinada es decir USD</p>


	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 10 de 12

	900,000. la cual se cancelará una vez cancelados los dividendos (k+I) de la serie A o principal en el período que corresponda. En caso de insuficiencia de recursos para la serie A o principal, se tomará lo provisionado de la serie B o subordinada.
3. Sustitución de cartera	<p>Sustitución de facturas en caso que las facturas incluidas en el Tramo I de esta titularización sean pre-canceladas. FACTORPLUS S.A. realizará un canje del 100% de dichas pre-cancelaciones por nuevas facturas de similares características.</p> <p>Sustitución de facturas en el caso que deudores de facturas incluidas en el Tramo I de la titularización caigan en mora en un plazo de 10 días o más, el originador reemplazará al fideicomiso hasta el 5% del monto del Tramo I. Este porcentaje será calculado a partir de la fecha de emisión de los valores del Tramo I.</p> <p>Al 28 de febrero de 2019 el mecanismo de garantía Sustitución de cartera, no ha tenido necesidad de ser utilizado.</p>
RELACIÓN DE COBERTURA	
Relación de cobertura mensual mínima Saldo final del fideicomiso/saldo insoluto (capital – amortizaciones de capital)	>1.0

7. ESTADO ACTUALIZADO DE LA SITUACIÓN JURÍDICA DE LOS BIENES FIDEICOMITIDOS. -

Con fecha 28 de mayo de 2018, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 1.000,00), como aporte inicial.

Con fecha 28 de mayo de 2018, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por documento separado, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera inicial (facturas), por un saldo de capital cortado a Mayo 28 de 2018 que asciende a la suma de US\$ 3'525.145,90 (Tres millones quinientos veinticinco mil ciento cuarenta y cinco con 90/100 dólares de los Estados Unidos de América).

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 11 de 12

Con fecha 31 de mayo de 2018, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de cuatro mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 4.000,00), con el que se integra en su totalidad el Fondo rotativo del Primer Tramo.

Con corte al 30 de noviembre de 2018, se ha conformado la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 100.000,00, valor que cubre el 34,4% del promedio de los dividendos de la emisión.

Con corte al 28 de febrero de 2019, se registra los siguientes aportes de cartera.


MES	VALOR APORTE
may-18	3.525.145,90
jun-18	3.525.145,36
jul-18	3.525.145,97
ago-18	3.494.487,36
sep-18	3.460.832,79
oct-18	3.447.931,89
nov-18	3.196.268,61
dic-18	3.163.887,84
ene-19	3.047.833,14
feb-19	3.003.495,99

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 28 de febrero de 2019.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 12 de septiembre de 2018, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2018, con Moore Stephens & Asociados Cía. Ltda.

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2019	PAG. 12 de 12

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,


 Juan Francisco Andrade Dueñas
 GERENTE GENERAL
 FIDUCIARIA DE LAS AMÉRICAS FIDUAMÉRICAS ADMINISTRADORA DE FONDOS Y
 FIDEICOMISOS S.A.

* En caso de tener cualquier observación a la presente Rendición final de Cuentas o a los documentos adjuntos a la presente; sírvase remitirla por escrito a las oficinas de FIDUCIARIA DE LAS AMERICAS FIDUAMERICAS 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 calendarios contados desde la fecha de recepción de la presente Rendición de Cuentas se entenderá totalmente aceptada.



PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Marzo de 2019

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 10/04/2019
 Página: 1 de 2
 Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,805,978.67
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,805,978.67
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	157,820.18
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	157,820.18
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	157,820.18
1.01.01.03.01.07	BANCO DE LOJA	157,820.18
1.01.01.03.01.07.01	Banco de Loja Cta Cte, 2902322651	157,820.18
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,648,158.49
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	2,633,169.26
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	2,633,169.26
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TER	0.30
1.01.02.05.02.02.01	Cuentas por Cobrar Decevale	0.30
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	2,633,168.96
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar FactorPlus	2,633,168.96
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	14,989.23
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	14,989.23
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	14,947.82
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar	14,947.82
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	41.41
1.01.02.06.04.02.03	Descuento en Venta de Títulos	41.41
TOTAL DE ACTIVO		2,805,978.67

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,820,641.58
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,820,641.58
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,764,947.66
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,749,999.84
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,749,999.84
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT	1,749,999.84
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	14,947.82
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	14,947.82
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT	14,947.82
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	66.80
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	66.80
2.01.07.01.02	RETENCIONES	66.80
2.01.07.01.02.02	RETENCIONES FUENTE IR	66.80
2.01.07.01.02.02.02	Retenciones 2%	66.80
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	55,627.12
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	55,627.12
2.01.13.04.01	Proveedor Varios por Pagar	1,100.00
2.01.13.04.04	Cuentas por Pagar Provisión Pago In	51,953.12
2.01.13.04.07	Otros Pasivos por Pagar	2,574.00
TOTAL DE PASIVO		1,820,641.58

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	974,091.17
3.01	CAPITAL	973,549.97
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	973,549.97
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	973,549.97
3.01.04.01.01	APORTES EN EFFECTIVO	105,017.80
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	1,000.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	4,017.80
3.01.04.01.01.03	Aporte Fondo Reserva	100,000.00
3.01.04.01.02	APORTE EN ESPECIES	2,961,926.34
3.01.04.01.02.01	Aporte Cartera	2,961,926.34
3.01.04.01.03	VENTAS DE TITULOS	-2,093,394.17

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Marzo de 2019

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 10/04/2019

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.01.04.01.03.01	(-) Entrega Ventas de Titulos	-2,093,394.17
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	541.20
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	541.20
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	541.20
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	541.20
3.06.01.01.01.01	Utilidad Año 2018	541.20
RESULTADO DEL EJERCICIO		11,245.92
PATRIMONIO NETO		985,337.09
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,805,978.67



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Marzo de 2019

Reporte: CG_R0053
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 10/04/2019
 Página: 1 de 1
 Nivel: 7

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	15,005.03
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15,005.03
4.01.06	INTERESES	318.75
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	318.75
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	318.75
4.01.06.02.01.01	Interés Certificado de Depósito	318.75
4.01.11	OTROS INGRESOS	14,686.28
4.01.11.03	OTROS-	14,686.28
4.01.11.03.04	INGRESO POR DESCUENTO EN CARTERA	14,686.28
4.01.11.03.04.01	Descuento en Cartera	14,686.28
TOTAL DE INGRESOS		15,005.03

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	3,759.11
5.02	GASTOS	3,759.11
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	13.44
5.02.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	13.44
5.02.02.28.01	SUMINISTROS Y MATERIALES	13.44
5.02.02.28.01.01	Suministros Oficina	13.44
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	2,625.07
5.02.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	2,620.80
5.02.03.03.05	FIDEICOMISOS MERCANTILES	2,620.80
5.02.03.03.05.01	Comisión Administración Fiduciaria	2,620.80
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.27
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.27
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	4.27
5.02.04	OTROS GASTOS	1,120.60
5.02.04.02	OTROS	1,120.60
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	1,120.60
5.02.04.02.01.01	Honorarios por Auditoría Externa	1,120.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	0.60
TOTAL DE GASTOS		3,759.11
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		11,245.92



 FIRMA AUTORIZADA



 CONTADOR



**PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-MAR-2019 Hasta: 31-MAR-2019

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 10-04-2019
Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria

Número: 2902322651

Emisor: BANCO DE LOJA S.A.

Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Compr	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
									115,884.68
06-03-2019	I	103	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 25 FEBRERO AL 01 MARZO 2019 FACTORPLUS	200,000.00		315,884.68
06-03-2019	I	103	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 25 FEBRERO AL 01 MARZO 2019 FACTORPLUS	221,451.54		537,336.22
06-03-2019	E	107	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 25 FEB- 1 MARZO (PROVISION) FACTORPLUS		411,060.91	126,275.31
11-03-2019	I	104	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 04-08 MARZO FACTORPLUS	156,983.64		283,258.95
11-03-2019	E	108	22		SI	RESTITUCION CARTRA SEMANA DEL 4-8 MARZO (PROVISION) FACTORPLUS		146,593.02	136,665.93
14-03-2019	E	103	02	7	SI	PAGO FT. 1268 CISLEMA MEJIA MARIANO		12.19	136,653.74
15-03-2019	E	112	22		SI	PAGO IMPUESTOS MES DE FEBRERO 2019		1.01	136,652.73
15-03-2019	E	112	22		SI	PAGO IMPUESTOS MES DE FEBRERO 2019		0.24	136,652.49
18-03-2019	I	105	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 11-15 MARZO FACTORPLUS	200,000.00		336,652.49
18-03-2019	I	105	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 11-15 MARZO FACTORPLUS	166,568.69		503,221.18
18-03-2019	I	105	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 11-15 MARZO FACTORPLUS	200,000.00		703,221.18
18-03-2019	E	109	22		SI	RESTITUCION CAR TRA SEMANA DEL 11-15 MARZO (PROVISION- FONDO ROTATIVO) FACTORPLUS		200,000.00	503,221.18
18-03-2019	E	109	22		SI	RESTITUCION CAR TRA SEMANA DEL 11-15 MARZO (PROVISION- FONDO ROTATIVO) FACTORPLUS		355,803.21	147,417.97
25-03-2019	I	106	20		SI	RECUPERACION SEMANAS 18-22 MARZO FACTORPLUS	168,658.65		316,076.62
25-03-2019	E	110	22		SI	RESTITUCION CARTRA SEMANA DEL 18-22 MARZO (PROVISION- FONDO ROTATIVO) FACTORPLUS		158,255.84	157,820.78
31-03-2019	E	111	22		SI	BCO. DE LOJA, PAGO FACT 430815 CARGOS BANCARIOS		0.60	157,820.18

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	115,884.68
+ Ingresos:	1,313,662.52
- Egresos:	1,271,727.02
= Saldo Final:	157,820.18

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	157,820.18
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

Estado de Cuenta



LIENTE: PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
// RUC: 1792872766001 **NRO:** 2902322651
IPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
IR.: AV. 12 DE OCTUBRE 26-98 Y LINCOLN CLUB LA UNION

ELEF: 0992773492 **CIUDAD:** QUITO
ET EST CTA: N **OFICINA RET:**

05EE01042902322651

R.U.C: 119000221301
Direccion: Bolívar 158-14 y Rocafuerte
Telef: (593)(07)3701
Loja - Ecu

12557
Fecha de corte: 31 de Marzo de 2019
Moneda: DOLAR
 115,884.68
Ejecutivo: Carvajal Barrionuevo Doris De

ANCO DE LOJA S.A.
 olívar 158-14 y Rocafuerte
 OJA - ECUADOR
 (593)(07)3701600

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Base Imponible 0%: .00 **Base Imponible 12%:** .54

DEPOSITOS

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Realizado Por	Efectivo	Cheques	Tot
Total-->							

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
19/03/06	14:13:24	10098200	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	221,45
19/03/06	14:51:41	10098199	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	200,00
19/03/11	11:05:39	10130090	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	156,98
19/03/18	09:56:48	10175666	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	166,56
19/03/18	09:56:48	10175668	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	200,00
19/03/18	12:30:22	10175667	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	200,00
19/03/25	15:18:33	10215234	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	168,65
Total-->					1,313,662

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor
	2019/03/22	22:37:26	OFICINA MATRIZ	1
Total-->				1

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
19/03/06	15:36:54	10099843	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	411,060
19/03/11	12:10:53	10132060	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	146,593
19/03/15	12:36:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	1
19/03/15	12:36:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	
19/03/15	12:36:09	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	
19/03/15	12:36:10	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	
19/03/15	12:36:10	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	
19/03/15	12:36:10	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO COSTO PROCESO AUTOMATICO	
19/03/18	11:45:18	10177034	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	355,803
19/03/18	14:50:09	10178282	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	200,000
19/03/25	16:09:37	10215729	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	158,255
Total-->					1,271,714

SALDOS DIARIOS

Efectivo:	157,820.18
Loqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Saldo Medio:	138,844.18

Invierte tus
UTILIDADES
de forma inteligente

póliza

RENOVEA O EMITE UNA
y recibe
PREMIOS INMEDIATOS

Estado de Cuenta



R.U.C: 119000221301

Dirección: Bolívar 158-14 y Rocafu

Telef: (593)(07)3701

Loja - Ecu

12557

Fecha de corte: 31 de Marzo de 2019

Moneda: DOLAR

115,884.68

Ejecutivo: Carvajal Barrionuevo Doris De

LIENTE: PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

// RUC: 1792872766001

NRO: 2902322651

IPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

IR.: AV. 12 DE OCTUBRE 26-98 Y LINCOLN CLUB LA UNION

ELEF: 0992773492

CIUDAD: QUITO

ET EST CTA: N

OFICINA RET:

05EE01042902322651

ANCO DE LOJA S.A.
olívar 158-14 y Rocafuerte
OJA - ECUADOR
93)(07)3701600

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
2019/03/01	15,884.68		115,884.68
2019/03/06	126,275.31		126,275.31
2019/03/11	136,665.93		136,665.93
2019/03/15	136,664.08		136,664.08
2019/03/18	147,429.56		147,429.56
2019/03/22	147,417.37		147,417.37
2019/03/25	157,820.18		157,820.18

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2019/03/01	115,884.68
Depositos		
Operaciones de Credito		1,313,662.52
Cheques Pagados		12.19
Operaciones de Debito		1,271,714.83
Saldo actual al	2019/03/31	157,820.18
Saldo Pend. por Sobregiro		0.00

NOTIFICACION DE MULTAS PENDIENTES DE PAGO POR CHEQUES PROTESTADOS

Fecha	Nro Cheque	Valor	Multa	Multa Pendiente	Causa Protesto
-------	------------	-------	-------	-----------------	----------------

Saldo Efectivo:	157,820.18
Saldo Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Saldo Promedio:	138,844.13

CHEQUES PROPIOS Y PAGADOS

BANCO DE LOJA
SIEMPRE SEGURO Y NUESTRO

27-017 060 CUENTA 2902-32265-1
UNOCINCOSEISDODOSDOSTRES
CHEQUE N° 000007
7773 B.S.S. 12.19

PARTE A LA
ORDEN DE CISELMA MEJIA MARIANO

LA SUMA DE DOL. 147.100

QUITO, 2019, MARZO, 14

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLU

2902-32265-1 F19F13

000007 8290027000A 29023226501

Fecha	Detalle	Debe	Haber	Saldo
	90 2140 003290005 032219 Pague X Comp B. Pichincha Z1			

