

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 1 de 14

Quito, 24 de diciembre 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 septiembre al 30 de noviembre 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.

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 2 de 14

Estructurador Legal:	Profilegal S.A.
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:	6ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	01 de septiembre al 30 de noviembre de 2019.
Administrador Fiduciario:	Paola A. Rocha R.
Correo Electrónico:	procha@fiduamericas.com
Contador:	Mariana Tipán
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.



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

3 de 14

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

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	

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 4 de 14

	<p>cancelar anticipadamente los valores de un tramo determinado.</p> <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.</p> <p>Se aclara de manera expresa que la redención anticipada de un tramo determinado, no constituye el vencimiento anticipado de los valores de dicho tramo.</p> <p>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.

Con fecha 20 de noviembre de 2019, se realizó la primera colocación de los valores correspondientes a la "VTC-Primera-1-Factorplus-Serie B", hasta el 30 de noviembre de 2019 se colocó el 50% de la serie.

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



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

5 de 14

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
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

FECHA COLOCACION	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	V. NOMINAL ORIGINAL	N. NOMINAL ACTUAL	V. EFECTIVO
20/11/2019	20/11/2022	1080	\$400.000,00	\$400.000,00	\$400.000,00
29/11/2019	20/11/2022	1080	\$50.000,00	\$50.000,00	\$49.993,05
TOTAL VTAS SERIE B			\$450.000,00	\$450.000,00	\$449.993,05

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.



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 6 de 14

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.

6.- 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 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 26 de julio de 2019, se convoca por cuarta ocasión 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 se reunió con la concurrencia de la Abogada Ximena Cano Escobar con C.I. 0401055306, en representación del 100% de inversionistas. En la misma que fue designada como presidente del COMITÉ DE VIGILANCIA.

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 7 de 14

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
Mar-19	2.961.926,34
Abr-19	2.868.409,28
May-19	2.808.244,53
Jun-19	2.767.338,29
Jul-19	2.689.280,90
Ago-19	2.592.549,17
Sep-19	2.552.298,58
Oct-19	2.491.923,57
Nov-19	2.381.566,18

10.- Con corte al 30 de noviembre de 2019, se ha conformado la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 100.000,00, valor que cubre el 30,77% 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.



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

8 de 14

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	
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	
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	
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	
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



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

9 de 14

FECHA	RECAUDACION	FUJO POR YECTADO (Escenario Teórico)
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
6/3/2019	\$ 421.451,54	
11/3/2019	\$ 156.983,64	
18/3/2019	\$ 566.568,69	
25/3/2019	\$ 168.658,65	
TOTAL	\$ 1.313.662,52	\$ 2.409.830,35
1/4/2019	\$ 213.997,33	
8/4/2019	\$ 96.542,80	
15/4/2019	\$ 251.456,06	
22/4/2019	\$ 172.151,00	
29/4/2019	\$ 958.478,44	
TOTAL	\$ 1.692.625,63	\$ 2.297.232,13
6/5/2019	\$ 98.166,26	
13/5/2019	\$ 297.073,58	
20/5/2019	\$ 366.157,03	
27/5/2019	\$ 464.558,66	
TOTAL	\$ 1.225.955,53	\$ 877.457,68
3/6/2019	\$ 12.965,24	
10/6/2019	\$ 228.612,99	
17/6/2019	\$ 288.487,64	
24/6/2019	\$ 151.341,35	
TOTAL	\$ 681.407,22	\$ 1.236.982,56
1/7/2019	\$ 431.384,37	
8/7/2019	\$ 817.092,70	
15/7/2019	\$ 218.634,85	
22/7/2019	\$ 248.847,22	
29/7/2019	\$ 316.194,16	
TOTAL	\$ 2.032.153,30	\$ 1.110.922,37
5/8/2019	\$ 265.222,12	
12/8/2019	\$ 148.336,97	
19/8/2019	\$ 655.083,90	
26/8/2019	\$ 259.189,26	
30/8/2019	\$ 338.992,33	
TOTAL	\$ 1.666.824,58	\$ 1.867.412,19



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

10 de 14

9/9/2019	\$	298.098,76	
16/9/2019	\$	357.401,46	
23/9/2019	\$	334.511,89	
30/9/2019	\$	318.501,45	
TOTAL	\$	1.308.513,56	\$ 1.225.585,42
7/10/2019	\$	287.985,23	
14/10/2019	\$	215.729,35	
21/10/2019	\$	263.839,91	
28/10/2019	\$	282.713,51	
TOTAL	\$	1.050.268,00	\$ 1.672.692,45
5/11/2019	\$	86.830,37	
11/11/2019	\$	308.052,71	
18/11/2019	\$	389.538,99	
25/11/2019	\$	251.948,40	
29/11/2019	\$	328.269,26	
TOTAL	\$	1.364.639,73	\$ 1.672.764,51
TOTAL RECAUDACIÓN	\$	23.770.282,45	

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

Con corte al 30 de noviembre de 2019, se han cancelado los cupones de la SERIE A 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
20-05-2019	A	3	\$207.812,50
19-08-2019	A	4	\$204.531,34
20-11-2019	A	5	\$201.250,14

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



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

11 de 14

Con corte al 30 de noviembre de 2019, no se ha vencido ningún cupón correspondiente a la SERIE B, de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización:

Monto: 900,000.00

Clase: I Serie: B

Plazo: 1080 Per. 180 Metodo Reajuste:
Base 360 Per. 180 Momento
Base Den: 360 Gracia 0 Tasa Base: ARD

Cupon	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	20/11/2019	20/05/2020	180	15.68	70560.00	150000.00	220560.00	750,000.00
2	20/05/2020	20/11/2020	180	15.68	58800.00	150000.00	208800.00	600,000.00
3	20/11/2020	20/05/2021	180	15.68	47040.00	150000.00	197040.00	450,000.00
4	20/05/2021	20/11/2021	180	15.68	35280.00	150000.00	185280.00	300,000.00
5	20/11/2021	20/05/2022	180	15.68	23520.00	150000.00	173520.00	150,000.00
6	20/05/2022	20/11/2022	180	15.68	11760.00	150000.00	161760.00	0.00

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 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.</p>

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 12 de 14

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).

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 30 de noviembre de 2019, se registra los siguientes aportes de cartera.

**RENDICIÓN DE CUENTAS****FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS**PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2019

PAG.

13 de 14

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
Mar-19	2.961.926,34
Abr-19	2.868.409,28
May-19	2.808.244,53
Jun-19	2.767.338,29
Jul-19	2.689.280,90
Ago-19	2.592.549,17
Sep-19	2.552.298,58
Oct-19	2.491.923,57
Nov-19	2.381.566,18

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

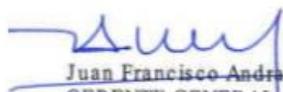
Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 30 de noviembre de 2019.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 26 de septiembre de 2019, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2019, con Moore Stephens & Asociados Cía. Ltda.

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.

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2019	PAG. 14 de 14

* 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 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 30 de Noviembre de 2019

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 04/12/2019
 Página: 1 de 2
 Nivel: 7

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,066,005.41
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,066,005.41
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	173,379.62
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	173,379.62
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	173,379.62
1.01.01.03.01.07	BANCO DE LOJA	173,379.62
1.01.01.03.01.07.01	Banco de Loja Cta Cte. 2902322651	173,379.62
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,892,616.55
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	203.55
1.01.02.01.01	RENTA VARIABLE	203.55
1.01.02.01.01.04	UNIDADES DE PARTICIPACION	203.55
1.01.02.01.01.04.01	Fondos de Inversión	203.55
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,892,376.24
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	1,892,376.24
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	1,892,376.24
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Cartera FactorPI	1,892,376.24
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	36.76
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	36.76
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	36.76
1.01.02.06.04.02.03	Descuento en Venta de Títulos	36.76
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9.24
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	9.24
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	9.24
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	9.24
TOTAL DE ACTIVO		2,066,005.41

PASIVO Y PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,084,896.23
2.01	PASIVO CORRIENTE	934,896.23
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	529,962.68
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	524,999.57
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	524,999.57
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	524,999.57 ✓
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	4,963.11
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	4,963.11
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	2,807.11
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	2,156.00
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	110.90
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	110.90
2.01.07.01.02	RETENCIONES	110.90
2.01.07.01.02.02	RETENCIONES FUENTE IR	110.90
2.01.07.01.02.02.02	Retenciones 2%	110.90
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	404,822.65
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	403,702.65
2.01.13.04.03	Cuentas por Pagar por Flujos Recibi	288,172.01
2.01.13.04.04	Cuentas por Pagar Provisión Pago In	15,530.64 ✓
2.01.13.04.05	Fondo de Garantía	100,000.00
2.01.13.12	OTROS	1,120.00
2.01.13.12.01	ACREEDORES VARIOS	1,120.00
2.01.13.12.01.01	Auditoria	1,120.00
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,150,000.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,150,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,150,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,150,000.00
2.02.05.03.01.01	Capital por Pagar VT	700,000.00 ✓
2.02.05.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	450,000.00 ✓
TOTAL DE PASIVO		2,084,896.23

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 30 de Noviembre de 2019

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 04/12/2019

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	-33,724.38
3.01	CAPITAL	20,076.93
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	20,076.93
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	20,076.93
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	20,076.93
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	1,000.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	19,076.93
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-53,801.31
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-53,801.31
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-53,801.31
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-53,801.31
3.06.02.01.01.01	Pérdida Año 2018	-53,801.31
RESULTADO DEL EJERCICIO		14,833.56
PATRIMONIO NETO		-18,890.82
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,066,005.41

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
9.00.01	DEUDORAS	1,513,122.25
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,513,122.25
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	1,623,029.44
9.00.01.04.02	Cuentas por Pagar por Flujos Recibi	-109,907.19
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-1,513,122.25
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-1,513,122.25
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-2,381,566.18
9.00.02.01.02	Pago Cupones	868,443.93
TOTAL DE N/N		0.00

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Noviembre de 2019

Reporte: CG_R0053
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 04/12/2019
 Página: 1 de 2
 Nivel: 7

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	158,247.79
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	158,247.79
4.01.06	INTERESES	2,008.19
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	2,008.19
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	2,008.19
4.01.06.02.01.01	Interés Certificado de Depósito	2,008.19
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	556.29
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	556.29
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	556.29
4.01.10.02.01.02	Unidades de Participación	556.29
4.01.11	OTROS INGRESOS	155,683.31
4.01.11.03	OTROS	155,683.31
4.01.11.03.04	INGRESO POR DESCUENTO EN CARTERA	155,683.31
4.01.11.03.04.01	Descuento en Cartera	155,683.31
TOTAL DE INGRESOS		158,247.79

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	143,414.23
5.02	GASTOS	143,414.23
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	513.44
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	500.00
5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	500.00
5.02.02.20.01.02	CONTRIBUCIONES	500.00
5.02.02.20.01.02.01	Contribución SIC	500.00
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	139,525.63
5.02.03.01	INTERESES	113,012.05
5.02.03.01.02	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACION	113,012.05
5.02.03.01.02.01	Intereses en Titularización	113,012.05
5.02.03.02	COMISIONES	2,204.96
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACIÓN DE VALORES:	2,204.96
5.02.03.02.01.01	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	2,204.96
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	404.99
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	1,799.97
5.02.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	23,587.20
5.02.03.03.05	FIDEICOMISOS MERCANTILES	23,587.20
5.02.03.03.05.01	Comisión Administración Fiduciaria	23,587.20
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	705.55
5.02.03.04.04	OTROS	705.55
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	705.55
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	15.87
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	15.87
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	15.87
5.02.04	OTROS GASTOS	3,375.16
5.02.04.02	OTROS	3,375.16
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	3,375.16
5.02.04.02.01.01	Honorarios por Auditoría Externa	3,360.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	15.16
TOTAL DE GASTOS		143,414.23
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		14,833.56






PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE RESULTADOS

Al 30 de Noviembre de 2019

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053

Usuario: CONGEN

Fecha: 04/12/2019

Página: 2 de 2

Nivel: 7

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR



**PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**
Desde: 01-NOV-2019 Hasta: 30-NOV-2019

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 04-12-2019
Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria

Número: 2902322651

Emissor: BANCO DE LOJA S.A.

Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
05-11-2019	E	171	22		SI	FIDUAMERICAS, PAGO FACT. 1185 HONORARIOS DE ADMINISTRACION NOVIEMBRE	0.00	2,574.00	34,873.87	32,299.87
05-11-2019	E	179	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 28 -31 OCTUBRE(PROVISION-FONDO ROTATIVO) FACTORPLUS (CARTERA CON DESCUENTO)	0.00	56,329.24	-24,029.37	-24,029.37
05-11-2019	I	189	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 28 AL 31 OCTUBRE	86,830.37	0.00	62,801.00	62,801.00
11-11-2019	E	180	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 01 -08 NOVIEMBRE(PROVISION-FONDO ROTATIVO) FACTORPLUS (CARTERA CON DESCUENTO)	0.00	275,290.81	-212,489.81	-212,489.81
11-11-2019	I	190	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 1 AL 8 NOVIEMBRE	308,052.71	0.00	95,562.90	95,562.90
17-11-2019	I	188	20		SI	Registro de Redencion de la operacion 1 de Fondos de Inversion	183,400.00	0.00	278,962.90	278,962.90
18-11-2019	E	181	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 11 -15 NOVIEMBRE	0.00	200,000.00	78,962.90	78,962.90
18-11-2019	E	181	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 11 -15 NOVIEMBRE	0.00	189,538.99	-110,576.09	-110,576.09
18-11-2019	I	191	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 11 AL 15 DE NOVIEMBRE	189,538.99	0.00	78,962.90	78,962.90
18-11-2019	I	192	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 11 AL 15 DE NOVIEMBRE	200,000.00	0.00	278,962.90	278,962.90
19-11-2019	I	199	20		SI	ACREDITACION DE MONTO PARA CUBRIR PROVISIONES DEL MES	30,187.50	0.00	309,150.40	309,150.40
20-11-2019	E	185	22		SI	Pago de cupones de titulos emitidos, Emisión: 001 - PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS	0.00	201,250.01	107,900.39	107,900.39
20-11-2019	E	186	22		SI	DIFERENCIA DE 0.13 ENTRE EL VALOR REPORTADO DECEVALE Y EL VALOR REGISTRADO EN GESTOR	0.00	0.13	107,900.26	107,900.26
20-11-2019	I	198	20		SI	Ingreso por venta de titulos de emision de pasivos, Tipo de Emision: 01 , Emision: 002 , # Venta: 1	398,079.20	0.00	505,979.46	505,979.46
21-11-2019	E	178	02	18	SI	MOORE STEPHENS, PAGO FACT. 8455 SERVICIOS DE AUDITORIA EXTERNA CUOTA 1/2	0.00	1,100.00	504,879.46	504,879.46
21-11-2019	E	184	22		SI	PAGO IMPUESTOS MES DE OCTUBRE 2019	0.00	53.20	504,826.26	504,826.26
25-11-2019	E	182	22		SI	FLUJOS ENTREGADOS POR VENTA DE CUPON SERIE B	0.00	398,079.20	106,747.06	106,747.06
25-11-2019	E	183	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 18 -22 NOVIEMBRE	0.00	251,948.40	-145,201.34	-145,201.34
25-11-2019	I	193	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 18 AL 22 DE NOVIEMBRE	251,948.40	0.00	106,747.06	106,747.06
29-11-2019	E	189	22		SI	RESTITUCION CARTERA SEMANA DEL 25 -29 NOVIEMBRE(PROVISION-FONDO ROTATIVO) FACTORPLUS (CARTERA CON DESCUENTO)	0.00	311,582.40	-204,835.34	-204,835.34
29-11-2019	I	201	20		SI	Ingreso por venta de titulos de emision de pasivos, Tipo de Emision: 01 , Emision: 002 , # Venta: 2	49,948.99	0.00	-154,886.35	-154,886.35
29-11-2019	I	202	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 25 AL 29 DE NOVIEMBRE	128,289.26	0.00	-26,617.09	-26,617.09
29-11-2019	I	202	20		SI	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 25 AL 29 DE NOVIEMBRE	200,000.00	0.00	173,862.91	173,862.91
30-11-2019	E	188	22		SI	BCO. DE LOJA, PAGO FACT. 496093 GASTOS BANCARIOS	0.00	3.28	173,379.63	173,379.63

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	34,873.87
+ Ingresos:	2,026,255.42
- Egresos:	1,887,749.66
= Saldo Final:	173,379.63

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	173,379.63
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

ESTADO DE CUENTA TIT FACTORPLUS MES DE NOVIEMBRE 2019

Fecha	Transaccion	Rubro	Concepto	Referencia	Oficina	Debitos	Creditos	Saldo	CONCILIACION
1/11/2019 0:00	Saldo Inicial			12		-	-	34.873,87	
5/11/2019 15:31	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 28 AL 31 DE OCTUBRE	11803976	OFICINA MATRIZ	-	86.830,37	121.704,24	OK
5/11/2019 17:18	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	RESTITUCION	11807945	OFICINA MATRIZ	56.329,24	-	65.375,00	OK
6/11/2019 11:11	NOTA DE DEBITO	TRANSFERENCIA INTERBANCARIA WEB		11813825	OFICINA MATRIZ	2.574,00	-	62.801,00	OK
6/11/2019 11:11	NOTA DE DEBITO	SRVP TRAN INTER WEB		11813825	OFICINA MATRIZ	0,36	-	62.800,64	OK
6/11/2019 11:11	NOTA DE DEBITO	IVA		11813825	OFICINA MATRIZ	0,04	-	62.800,60	OK
11/11/2019 13:13	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 1 AL 8 DE NOVIEMBRE	11855643	OFICINA MATRIZ	-	308.052,71	370.853,31	OK
11/11/2019 15:39	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	restitucion	11857869	OFICINA MATRIZ	275.290,81	-	95.562,50	OK
18/11/2019 11:05	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 11 AL 15 DE NOVIEMBRE	11903713	OFICINA MATRIZ	-	189.538,99	285.101,49	OK
18/11/2019 11:37	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	restitucion flujos recaudacion del 11 al 15 nov	11904715	OFICINA MATRIZ	189.538,99	-	95.562,50	OK
18/11/2019 11:41	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 11 AL 15 DE NOVIEMBRE	11903712	OFICINA MATRIZ	-	200.000,00	295.562,50	OK
18/11/2019 13:24	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	PAGO DE SERVICIOS EVENTUALES	ENVIA 'FONDO DE INVERS' 'RESCATE PARCIAL FIDEICOMISO TITULAR FACTORPLUS'	1993212	OFICINA MATRIZ	-	183.400,00	478.962,50	OK
18/11/2019 13:24	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE		1993212	OFICINA MATRIZ	0,20	-	478.962,30	OK
18/11/2019 13:24	NOTA DE DEBITO	IVA		1993212	OFICINA MATRIZ	0,02	-	478.962,28	OK
18/11/2019 15:05	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	restitucion flujos semana 11 al 15 nov	11905623	OFICINA MATRIZ	200.000,00	-	278.962,28	OK
19/11/2019 12:16	NOTA DE DEBITO	VALOR GIRO NACIONAL ENVIADO	PAGO CUPONES	44050	OFICINA MATRIZ	201.250,14	-	77.712,14	OK
19/11/2019 12:16	NOTA DE DEBITO	POR COSTO GIRO NACIONAL		44050	OFICINA MATRIZ	1,79	-	77.710,35	OK
19/11/2019 12:16	NOTA DE DEBITO	IVA		44050	OFICINA MATRIZ	0,21	-	77.710,14	OK
19/11/2019 12:38	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	PARA CUBRIR PROVISION	11910653	OFICINA MATRIZ	-	30.187,50	107.897,64	OK
21/11/2019 10:17	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO	VENTA CUPON SERIE B	181035	OFICINA MATRIZ	-	398.079,20	505.976,84	OK
21/11/2019 10:17	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE		181035	OFICINA MATRIZ	0,20	-	505.976,64	OK
21/11/2019 10:17	NOTA DE DEBITO	IVA		181035	OFICINA MATRIZ	0,02	-	505.976,62	OK
21/11/2019 12:40	NOTA DE DEBITO	SCI	- SRI	14150	OFICINA MATRIZ	53,20	-	505.923,42	OK
21/11/2019 12:40	NOTA DE DEBITO	TRANSFERENCIAS SCI RECIBIDAS		14150	OFICINA MATRIZ	0,20	-	505.923,22	OK
21/11/2019 12:40	NOTA DE DEBITO	IVA		14150	OFICINA MATRIZ	0,02	-	505.923,20	OK
25/11/2019 11:11	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	DEVOLUCION CUPON SERIE B	11950318	OFICINA MATRIZ	398.079,20	-	107.844,00	OK
25/11/2019 12:54	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 18 AL 22 DE NOVIEMBRE	11950938	OFICINA MATRIZ	-	251.948,40	359.792,40	OK
25/11/2019 16:55	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	restitucion flujos semana 18 al 22 nov	11953942	OFICINA MATRIZ	251.948,40	-	107.844,00	OK
25/11/2019 22:46	PAGO CHEQUE POR CAMARA	VALOR CHEQUE		18	OFICINA MATRIZ	1.100,00	-	106.744,00	OK
29/11/2019 9:37	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 25 AL 29 DE NOVIEMBRE	11983097	OFICINA MATRIZ	-	128.269,26	235.013,26	OK
29/11/2019 9:37	N/C TRANSFEREN CIA AUT	VALOR	FACTORPLUS S.A. - RECUPERACION SEMANAL 25 AL 29 DE NOVIEMBRE	11983098	OFICINA MATRIZ	-	200.000,00	435.013,26	OK
29/11/2019 12:33	N/D TRANSFEREN CIA	VALOR	RESTITUCION FLUJOS 25 AL 29 NOV	11987620	OFICINA MATRIZ	311.582,40	-	123.430,86	OK
29/11/2019 18:54	N/C BANCO CENTRAL DEL ECUADOR	OTROS PAGOS SECTOR PUBLICO	ENVIA 'DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMP 'Pago de compensacion proceso 11'	181851	OFICINA MATRIZ	-	49.948,99	173.379,85	OK
29/11/2019 18:54	NOTA DE DEBITO	SRVP TRANSFERENCIA BCE		181851	OFICINA MATRIZ	0,20	-	173.379,65	OK
29/11/2019 18:54	NOTA DE DEBITO	IVA		181851	OFICINA MATRIZ	0,02	-	173.379,63	OK

29/11/2019	FACTORPLUS S 21237	1574	PJ	001-002-0000074934-01	1574	PJ	FACTIL SA	GUAYAKILL	LABORACION / FABRICACION de # GORDO GORDO ERWIN GORDO	34	17	12/11/2019	16/12/2019							11.914,30	11.984,53	263,77
29/11/2019	FACTORPLUS S 21236	1574	PJ	001-002-000007494-01	1574	PJ	FACTIL SA	GUAYAKILL	LABORACION / FABRICACION de # GORDO GORDO ERWIN GORDO	34	17	12/11/2019	16/12/2019							12.265,30	11.964,70	819,66
29/11/2019	FACTORPLUS S 21231	1496	PJ	001-002-0000912994-01	1496	PJ	SOLUCIONES MOVILES DEL ECUITO	GUAYAKILL	TELECOMUNICA Suministro de # JORDANITA S.A	70	10	30/09/2019	09/12/2019							5.286,11	5.094,47	201,64
29/11/2019	FACTORPLUS S 21232	1430	PJ	001-002-0000896240-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas CORPORACION E. INDIANO S.A.	112	18	30/09/2019	09/12/2019							49.833,01	47.232,13	1.530,88
29/11/2019	FACTORPLUS S 21204	1430	PJ	001-010-0000118256-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas CORPORACION E. INDIANO S.A.	105	11	27/08/2019	17/12/2019							5.013,34	4.675,20	239,14
29/11/2019	FACTORPLUS S 21758	1430	PJ	001-010-0000118366-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas CORPORACION E. INDIANO S.A.	119	25	27/08/2019	10/12/2019							7.043,01	6.206,49	844,52
29/11/2019	FACTORPLUS S 21772	1430	PJ	001-010-0000118659-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	105	11	27/08/2019	24/12/2019							7.000,48	6.779,96	206,49
29/11/2019	FACTORPLUS S 21761	1430	PJ	001-010-0000118457-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	105	11	27/08/2019	24/12/2019							7.592,56	6.897,77	694,81
29/11/2019	FACTORPLUS S 21766	1430	PJ	001-010-0000118577-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	119	25	27/08/2019	24/12/2019							9.385,49	8.732,10	633,39
29/11/2019	FACTORPLUS S 21764	1430	PJ	001-010-0000118641-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	112	18	27/08/2019	17/12/2019							9.385,49	8.732,10	633,39
29/11/2019	FACTORPLUS S 21266	1430	PJ	001-010-0000118560-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	105	11	27/08/2019	10/12/2019							9.237,10	8.844,04	392,02
29/11/2019	FACTORPLUS S 21264	1430	PJ	001-010-0000118560-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	112	18	27/08/2019	17/12/2019							9.237,10	8.844,04	392,02
29/11/2019	FACTORPLUS S 21262	1430	PJ	001-010-0000118560-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	112	18	27/08/2019	17/12/2019							9.672,63	8.960,59	672,72
29/11/2019	FACTORPLUS S 21261	1430	PJ	001-010-0000118553-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas SCHLAMBGER DEL ECUADOR S.A.	112	18	27/08/2019	17/12/2019							9.672,63	8.960,59	672,72
29/11/2019	FACTORPLUS S 21262	1430	PJ	001-010-0000118560-01	1430	PJ	TRANSPORTES Y SERVICIOS / QUITO	GUAYAKILL	TRANSPORTE P/ Todos los activas CORPORACION EL ROSADO S.A.	105	11	27/08/2019	30/12/2019							9.464,16	9.464,16	-116,46
																				2.412.556,96	2.381.566,18	30.990,38



FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO DE CORTO PLAZO CP - UNO

Fecha de Corte: 30-NOV-2019

Página 1 de 1

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
AV 12 DE OCTUBRE N26-48 Y ORELLANA ,Edif. MIRAGE

Cuenta No.: 107658
Ej. de Cta: PALACIOS RAMIREZ ANDREA ADELAIDA

	Fecha	Unidades	Valor Unidad	Monto
Saldo Anterior	31/OCT/2019	1,704.62412185	107.49181257	183,233.14
Total Inversiones		0.00000000		0.00
Total Retiros		1,702.73793380		183,409.24
Saldo Actual	30/NOV/2019	1.88618805	107.91702206	203.55
Valor del Rendimiento del Periodo				379.66

Rendimiento Total Anualizado		Producto	
Ultimo Periodo:	4.75%	Patrimonio:	20,767,851.90
Ultimos Seis Meses:	4.66%	Unidades en Circulación:	192,442.7815
Rendimiento Anual:	4.65%	Participación Individual:	0.00098013%
		Nro Total de Participes:	260
		Imp.a Rendimientos Financieros Individual:	0.0232499192
		Imp.a la Renta Individual:	0.0000000000

		Monto	Retención	Capital
18-11-19	PAGO MONTO FIJO PERSONAL	1,702.73793380	107.71430903	183,400.00
			9.24	203.17

