

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 1 de 18

Quito, 29 de diciembre de 2021

**Señora Ingeniera
Patricia Nicola G.
Gerente General
Factorplus S.A.
Presente.-**

De mi consideración:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente al **Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus** del periodo comprendido entre el 1 de septiembre al 30 de noviembre de 2021.

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:	2 de agosto de 2018
Originador:	Factorplus S.A.
Beneficiario:	Factorplus S.A.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 2 de 18

Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
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:	30 de abril de 2020: AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	30 de abril de 2020: AA+
No. de Rendición de Cuentas:	14ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de septiembre al 30 de noviembre de 2021
Dirección de Negocios Fiduciarios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth E. Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@suratlantida.com
Contador:	Mariana Tipán
Correo Electrónico:	mtipan@suratlantida.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 estos insuficientes, con cargo a la ejecución de los mecanismos de garantía del tramo correspondiente.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

MONTO TOTAL: USD\$ 18,000,000.00

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

3 de 18

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

VALORES A 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%	
Redención 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. Para tal efecto, la Fiduciaria podrá acudir: (i) a los flujos recaudados de la cartera titularizada del tramo correspondiente; (ii) a los recursos	



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 4 de 18

	<p>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.

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 19 de diciembre de 2019 se colocó el 100% de la serie.

FECHA COLOCACION	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	V. NOMINAL ORIGINAL	V. 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

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

5 de 18

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	V. 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
12/12/2019	20/11/2022	1080	\$90.900,00	\$90.900,00	\$90.871,42
12/12/2019	20/11/2022	1080	\$212.078,00	\$212.078,00	\$212.011,32
18/12/2019	20/11/2022	1080	\$50.711,00	\$50.711,00	\$50.711,00
19/12/2019	20/11/2022	1080	\$96.311,00	\$96.311,00	\$96.311,00
TOTAL VTAS SERIE B			\$900.000,00	\$900.000,00	\$899.897,79

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

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

- 1.- Con fecha 28 de 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 al 28 de mayo 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.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 6 de 18

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 el aporte por 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.

7.- Con fecha 6 de junio de 2018, el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus, suscribió con la compañía Depósito 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 del 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 fue designada como presidente del Comité de Vigilancia.

9.- Con fecha 17 de marzo de 2020, debido a la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia COVID-2019, el Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus suscribió con la compañía Factorplus S.A., un Acuerdo de Custodia Provisional, de la cartera aportada a la titularización, para que sea custodiada en el domicilio social del originador, hasta que termine el estado de excepción en el país.

10.- Con fecha 4 de mayo de 2020, se convoca a Asamblea de Inversionistas, a través de la página web de la Fiduciaria y correos electrónicos, con el propósito de tratar el siguiente orden del día:

- 1.- *Conocer y resolver sobre la propuesta de diferimiento de los pagos de capital de los Valores en circulación correspondientes al Primer Tramo (Series "A" y "B") de la "Primera Titularización Cartera Factorplus".*

**Se adjuntan los siguientes documentos:*

- *Propuesta diferimiento de los pagos de capital;*
- *Anexo No. 1 Tabla de amortización;*
- *Anexo No. 2 Informe de Auditoría y Estados Financieros Auditados al 31 de Diciembre de 2019 de Factorplus S.A.*

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 7 de 18

- *Anexo No. 3 Información Financiera al 31 de Marzo de 2020 de Factorplus S.A.*
- *Anexo No. 4 Plan de Contingencia de Factorplus S.A.;*
- *Anexo No. 5 Información Financiera al 31 de Marzo de 2020 del Fideicomiso "Primera Titularización Cartera Factorplus" e información de la sectorización de la cartera.*

En la ciudad de Quito, a los trece días del mes de mayo de 2020, a las 10h10, en la ciudad de Quito, República del Ecuador, y a través de medios telemáticos se instala la Asamblea de Inversionistas de la "Primera Titularización Cartera Factorplus", con la presencia de los señores Inversionistas, que representan el porcentaje del cien por ciento (100%) y el porcentaje del noventa y cinco por ciento (95%) de los Valores en circulación correspondientes a las Series "A" y "B", respectivamente, del Primer Tramo de la Titularización anteriormente mencionada.

Resoluciones:

En lo relativo al Primer Tramo de la Titularización Cartera Factorplus, los Inversionistas de las Series "A" y "B", por unanimidad (100%) y por mayoría de votos (95%), respectivamente, y por medios reconocidos por la Ley de Comercio Electrónico, Firmas Electrónicas y Mensajes de Datos, expresaron su conformidad con la propuesta de diferimiento, en virtud de lo cual resolvieron lo siguiente:

- 1) Aprobar la propuesta presentada por la compañía Factorplus S.A., en su calidad de Originador, para el diferimiento de los pagos de capital de los Valores en circulación correspondientes a las Series "A" y "B" del Primer Tramo de la "Primera Titularización Cartera Factorplus".
- 2) Autorizar la reforma del "Acta para Emisión y Definición de Términos para la Emisión del Primer Tramo de Valores "VTC-Primera-I-Factorplus" y precisamente, la modificación al numeral 5.5) de la cláusula quinta de dicha Acta, correspondiente a "Definiciones para el Primer Tramo", en lo referente a las "Tablas de Amortización".
- 3) Autorizar a Fiduciaria de las Américas Fiduaméricas Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A. para que realice todos los actos y suscriban todos los documentos, solicitudes, notificaciones, contratos, adendums y reformas que sean necesarias, a efectos de implementar las resoluciones adoptadas por la Asamblea de Inversionistas.

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



RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

8 de 18

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
Dic-19	2.335.330,20
Ene-20	2.273.677,70
Feb-20	2.066.623,84
Mar-20	2.052.665,16
Abr-20	2.104.584,39
May-20	2.104.571,48
Jun-20	2.112.553,82
Jul-20	1.983.689,67
Ago-20	1.896.109,56
Sep-20	1.808.591,20
Oct-20	1.659.653,67
Nov-20	1.459.845,12
Dic-20	1.369.780,68
Ene-21	1.278.494,83
Feb-21	1.134.323,10
Mar-21	1.012.841,50
Abr-21	884.669,68
May-21	740.058,32
Jun-21	675.182,86
Jul-21	592.477,02
Ago-21	448.380,52
Sep-21	404.542,34

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 9 de 18

Oct-21	316.881,34
Nov-21	248.221,18

12.- Al 30 de noviembre de 2021 el saldo de la cartera aportada al Fideicomiso es:

DETALLE	SALDO 30/11/2021
CARTERA TITULARIZADA	\$248.221,18

13.- Con corte al 30 de noviembre de 2018, se conformó 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.

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

15.- La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias del Fideicomiso 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
5/8/2018	\$ 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 SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

10 de 18

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
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

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

11 de 18

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
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
9/12/2019	\$	308.172,55	
16/12/2019	\$	333.932,12	
23/12/2019	\$	236.526,70	
TOTAL	\$	878.631,37	\$ 1.926.446,10
6/1/2020	\$	43.675,22	
13/1/2020	\$	385.521,72	
20/1/2020	\$	227.503,54	
27/1/2020	\$	236.883,07	
TOTAL	\$	893.583,55	\$ 1.831.034,94
3/2/2020	\$	363.834,53	
10/2/2020	\$	466.345,82	
17/2/2020	\$	357.474,31	
28/2/2020	\$	275.415,34	
TOTAL	\$	1.463.070,00	\$ 1.616.836,90
9/3/2020	\$	392.483,02	
16/3/2020	\$	202.373,80	
31/3/2020	\$	30.496,76	
TOTAL	\$	625.353,58	\$ 2.409.830,35
29/4/2020	\$	1.155.522,51	
TOTAL	\$	1.155.522,51	\$ 2.297.232,13

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

12 de 18

18/5/2020	\$	299.504,95	
26/5/2020	\$	367.859,98	
29/5/2020	\$	95.596,38	
TOTAL	\$	762.961,31	\$ 877.457,68
8/6/2020	\$	178.006,38	
15/6/2020	\$	267.534,16	
22/6/2020	\$	97.942,32	
30/6/2020	\$	278.341,65	
TOTAL	\$	821.824,51	\$ 1.236.982,56
6/7/2020	\$	215.469,78	
13/7/2020	\$	485.692,01	
20/7/2020	\$	126.282,24	
27/7/2020	\$	211.991,59	
31/7/2020	\$	74.518,68	
TOTAL	\$	1.113.954,30	\$ 1.110.922,37
10/8/2020	\$	409.535,23	
17/8/2020	\$	167.429,45	
24/8/2020	\$	204.210,60	
31/8/2020	\$	230.943,10	
TOTAL	\$	1.012.118,38	\$ 1.867.412,19
7/9/2020	\$	186.774,51	
14/9/2020	\$	228.334,61	
21/9/2020	\$	173.437,22	
28/9/2020	\$	143.859,67	
TOTAL	\$	732.406,01	\$ 1.225.585,42
5/10/2020	\$	103.880,03	
12/10/2020	\$	226.099,36	
19/10/2020	\$	111.644,39	
26/10/2020	\$	135.892,44	
TOTAL	\$	577.516,22	\$ 1.672.692,45
4/11/2020	\$	59.636,14	
9/11/2020	\$	207.448,31	
16/11/2020	\$	102.166,18	
23/11/2020	\$	161.491,82	
30/11/2020	\$	121.943,36	
TOTAL	\$	652.685,81	\$ 1.672.764,51
7/12/2020	\$	93.426,43	
14/12/2020	\$	170.069,41	
21/12/2020	\$	312.318,07	
TOTAL	\$	575.813,91	\$ 1.926.446,10
4/1/2021	\$	19.395,40	
11/1/2021	\$	222.627,10	
18/1/2021	\$	195.278,94	
25/1/2021	\$	75.124,52	
TOTAL	\$	512.425,96	\$ 1.831.034,94
1/2/2021	\$	61.958,71	
8/2/2021	\$	96.772,81	
15/2/2021	\$	164.570,19	
22/2/2021	\$	232.859,88	
TOTAL	\$	556.161,59	\$ 1.616.836,90
1/3/2021	\$	151.044,20	
8/3/2021	\$	16.508,18	
15/3/2021	\$	67.872,18	
22/3/2021	\$	92.976,06	
29/3/2021	\$	167.850,60	
TOTAL	\$	496.251,22	\$ 2.409.830,35
5/4/2021	\$	66.357,59	
12/4/2021	\$	73.756,45	
19/4/2021	\$	109.966,20	
26/4/2021	\$	116.436,52	
TOTAL	\$	366.516,76	\$ 2.297.232,13
3/5/2021	\$	50.471,94	
10/5/2021	\$	68.908,66	
17/5/2021	\$	124.666,60	
31/5/2021	\$	184.107,69	
TOTAL	\$	428.154,89	

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

13 de 18

7/6/2021	\$	51.976,99	
14/6/2021	\$	54.278,26	
21/6/2021	\$	136.024,17	
28/6/2021	\$	103.422,85	
TOTAL	\$	345.702,27	
5/7/2021	\$	16.219,14	
14/7/2021	\$	16.219,14	
19/7/2021	\$	102.066,78	
26/7/2021	\$	226.426,70	
TOTAL	\$	360.931,76	
2/8/2021	\$	34.047,27	
10/8/2021	\$	126.832,77	
16/8/2021	\$	34.059,03	
23/8/2021	\$	110.627,46	
30/8/2021	\$	99.786,71	
TOTAL	\$	405.353,24	
6/9/2021	\$	10.326,25	
13/9/2021	\$	74.489,73	
20/9/2021	\$	102.460,51	
27/9/2021	\$	140.174,23	
TOTAL	\$	327.450,72	
4/10/2021	\$	21.915,25	
11/10/2021	\$	21.915,25	
18/10/2021	\$	45.859,96	
25/10/2021	\$	168.213,38	
TOTAL	\$	257.903,84	
1/11/2021	\$	21.915,25	
8/11/2021	\$	21.918,19	
15/11/2021	\$	21.917,00	
30/11/2021	\$	27.467,55	
TOTAL	\$	93.217,99	
TOTAL RECAUDACIÓN	\$	39.185.794,15	

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

Con corte al 30 de noviembre de 2021, 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
20-02-2020	A	6	\$197.968,75
20-05-2020	A	7	\$19.687,50
20-08-2020	A	8	\$220.937,50
20-11-2020	A	9	\$260.914,06
20-02-2021	A	10	\$265.070,31
20-05-2021	A	11	\$181.562,50
20-08-2021	A	12	\$178.281,25



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

Nota: A partir del cupón 7, se canceló considerando la propuesta de diferimiento aprobada en la Asamblea de Inversoristas, celebrada con fecha 13 de mayo de 2020.

SERIE "A"

FLUJO PROPUESTO

SALDO X AMORTIZAR	\$ 1.050.000,00
EMISION	20-ago-18
VCTO	20-ago-21
CUPON	7,50%
PAGO A DIFERIR	175.000,00

pago diferido

20-ago-20	26.250,00
20-nov-20	70.000,00
20-feb-21	78.750,00
	175.000,00

Vecimiento del Cupón	CAPITAL	INTERESES	FLUJO	SALDO CAPITAL
20/05/2020	-	19.687,50	19.687,50	1.050.000,00
20/08/2020	201.250,00	19.687,50	220.937,50	848.750,00
20/11/2020	245.000,00	15.914,06	260.914,06	603.750,00
20/02/2021	253.750,00	11.320,31	265.070,31	350.000,00
20/05/2021	175.000,00	6.562,50	181.562,50	175.000,00
20/08/2021	175.000,00	3.281,25	178.281,25	0,00
	\$ 1.050.000,00	\$ 76.453,13	\$ 1.126.453,12	

Con corte al 30 de noviembre de 2021, se ha provisionado el valor de \$4.299,00 para el pago del cupón No. 5 de la Serie B. A la fecha de corte de la rendición, se han cancelado los cupones de la Serie B detallados a continuación, de acuerdo a lo establecido en la tabla de amortización:

FECHA DE PAGO	SERIE	Nº CUPÓN	VALOR
20-05-2020	B	1	\$70.560,00
20-11-2020	B	2	\$236.910,00
20-05-2021	B	3	\$245.675,25
20-11-2021	B	4	\$292.203,38

A partir del cupón 1, se canceló a los inversionistas considerando la propuesta de diferimiento aprobada en la Asamblea de Inversoristas celebrada con fecha 13 de mayo de 2020.

SERIE B - PROPUESTA DIFERIMIENTO DE PAGO MAYO 20, 2020

		pago diferido	
MONTO	900.000,00		
EMISION	20-nov-19	20-nov-20	15.000,00 135.000,00
VCTO	20-nov-22	20-may-21	37.500,00 97.500,00
CUPON*	15,68%	20-nov-21	97.500,00
	\$ 150.000,00		150.000,00

Vecimiento del Cupón	PAGO DE CAPITAL	INTERESES	FLUJO	SALDO CAPITAL
20/05/2020	-	70.560,00	70.560,00	900.000,00
20/11/2020	165.000,00	70.560,00	235.560,00	735.000,00
20/05/2021	187.500,00	57.624,00	245.124,00	547.500,00
20/11/2021	247.500,00	42.924,00	290.424,00	300.000,00
20/05/2022	150.000,00	23.520,00	173.520,00	150.000,00
20/11/2022	150.000,00	11.760,00	161.760,00	-
TOTAL	\$ 900.000,00	\$ 276.948,00	\$ 1.176.948,00	

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA.-

MECANISMOS DE GARANTÍA:

1. Cuenta de reserva (efectivo o garantía bancaria)

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.

Al 31 de mayo de 2021 el mecanismo de garantía Cuenta de reserva, no ha tenido necesidad de ser utilizado.

2. Subordinación

Subordinación de series: se considera un 30% del monto de la emisión del Tramo I como serie subordinada; es decir USD 900.000,00, correspondiente a la Serie B, la cual se cancelará una vez cancelados los dividendos (k+1) 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>3. Sustitución de cartera</p>	<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 31 de mayo de 2021, el mecanismo de garantía sustitución de cartera no ha tenido necesidad de ser utilizado.</p>
<p>RELACIÓN DE COBERTURA</p>	
<p>Relación de cobertura mensual mínima Saldo final del fideicomiso/saldo insoluto (capital – amortizaciones de capital)</p>	<p>>1.0</p>

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 (USD 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 al 28 de mayo de 2018 que asciende a la suma de USD 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 conformó 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.

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE
NOVIEMBRE DE 2021

PAG.

17 de 18

Con corte al 30 de noviembre de 2021, 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
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
Dic-19	2.335.330,20
Ene-20	2.273.677,70
Feb-20	2.066.623,84
Mar-20	2.052.665,16
Abr-20	2.104.584,39
May-20	2.104.571,48
Jun-20	2.112.553,82
Jul-20	1.983.689,67
Ago-20	1.896.109,56
Sep-20	1.808.591,20
Oct-20	1.659.653,67
Nov-20	1.459.845,12
Dic-20	1.369.780,68
Ene-21	1.278.494,83
Feb-21	1.134.323,10
Mar-21	1.012.841,50
Abr-21	884.669,68
May-21	740.058,32
Jun-21	675.182,86



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2021	PAG. 18 de 18

Jul-21	592.477,02
Ago-21	448.380,52
Sep-21	404.542,34
Oct-21	316.881,34
Nov-21	248.221,18

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 30 de noviembre de 2021.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 30 de septiembre de 2021, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2020, con la firma auditora Auditsolutions Soluciones De Auditoría Integral Cía. Ltda.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,



Juan Francisco Andrade Dueñas
Gerente General

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

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

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	446,811.63
1.01	ACTIVO CORRIENTE	446,811.63
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	104,669.58
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	104,669.58
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	104,669.58
1.01.01.03.01.07	BANCO DE LOJA	104,669.58
1.01.01.03.01.07.01	Banco de Loja Cta Cte. 2902322651	104,669.58
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	342,132.75
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	342,099.10
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	342,099.10
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	342,099.10
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Cartera FactorPI	342,099.10
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	33.65
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	33.65
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	33.65
1.01.02.06.04.02.03	Descuento en Venta de Títulos	33.65
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	9.30
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	9.30
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	9.30
1.01.05.02.01.01	Impuesto Renta Retenido	9.30
TOTAL DE ACTIVO		446,811.63

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	505,219.27
2.01	PASIVO CORRIENTE	505,219.27
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	100,431.55
2.01.03.01	LOCALES	100,431.55
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	431.55
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	431.55
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	431.55
2.01.03.01.03	OTRAS	100,000.00
2.01.03.01.03.01	OTRAS	100,000.00
2.01.03.01.03.01.02	Fondo de Garantía	100,000.00
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	301,496.92
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	300,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	300,000.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	300,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	1,496.92
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	1,496.92
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	1,496.92
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	302.19
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	302.19
2.01.07.01.02	RETENCIONES	302.19
2.01.07.01.02.01	RETENCIONES DE IVA	230.16
2.01.07.01.02.01.02	Retenciones IVA 70%	230.16
2.01.07.01.02.02	RETENCIONES FUENTE IR	72.03
2.01.07.01.02.02.07	Retenciones 2.75%	65.03
2.01.07.01.02.02.08	Retenciones 1.75%	7.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	102,988.61
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	83,791.77
2.01.13.04.06	Fondo Rotativo	79,492.77
2.01.13.04.08	PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTA	4,299.00
2.01.13.04.08.02	Provisión Serie B	4,299.00
2.01.13.12	OTROS	19,196.84
2.01.13.12.01	ACREEDORES VARIOS	19,196.84
2.01.13.12.01.02	Otras Cuentas por Pagar CD	3,211.80
2.01.13.12.01.03	Descuento por Devengar	15,985.04

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 30 de Noviembre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 09/12/2021

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PASIVO

TOTAL DE PASIVO 505,219.27

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	-50,229.81
3.01	CAPITAL	5,000.00
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	5,000.00
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	5,000.00
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	5,000.00
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	1,000.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	4,000.00
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-55,229.81
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	8,756.34
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	8,756.34
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	8,756.34
3.06.01.01.01.01	Utilidad Año 2020	8,756.34
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-63,986.15
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-63,986.15
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-63,986.15
3.06.02.01.01.01	Pérdida Año 2018	-54,349.62
3.06.02.01.01.02	Pérdida Año 2019	-9,636.53
RESULTADO DEL EJERCICIO		-8,177.83
PATRIMONIO NETO		-58,407.64
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		446,811.63

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
9.00.01	DEUDORAS	248,221.18
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	248,221.18
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	300,460.81
9.00.01.04.02	Cuentas por Pagar por Flujos Recibi	-52,239.63
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-248,221.18
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-248,221.18
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-248,221.18
TOTAL DE NN		0.00



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	132,681.01
4.03	OTROS INGRESOS	132,681.01
4.03.03	OTROS INGRESOS	132,681.01
4.03.03.01	OTROS INGRESOS	132,681.01
4.03.03.01.01	INGRESO POR DESCUENTO EN CARTERA	132,681.01
4.03.03.01.01.01	Descuento en Cartera	132,681.01
TOTAL DE INGRESOS		132,681.01

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	140,858.84
5.02	GASTOS	140,858.84
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	261.20
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	250.00
5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	250.00
5.02.02.20.01.02	CONTRIBUCIONES	250.00
5.02.02.20.01.02.01	Contribución SIC	250.00
5.02.02.28	SUMINISTROS Y MATERIALES	11.20
5.02.02.28.01	SUMINISTROS Y MATERIALES	11.20
5.02.02.28.01.01	Suministros Oficina	11.20
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	139,871.99
5.02.03.01	INTERESES	107,131.54
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	107,131.54
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	16,007.02
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	91,124.52
5.02.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	31,068.80
5.02.03.03.05	FIDEICOMISOS MERCANTILES	28,828.80
5.02.03.03.05.01	Comisión Administración Fiduciaria	28,828.80
5.02.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	2,240.00
5.02.03.03.07.01	Calificación de Riesgo	2,240.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	1,628.93
5.02.03.04.04	OTROS	1,628.93
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	1,628.93
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	42.72
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	42.72
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	42.72
5.02.04	OTROS GASTOS	725.65
5.02.04.02	OTROS	725.65
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	725.65
5.02.04.02.01.01	Honorarios por Auditoría Externa	448.00
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	252.53
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	25.12
TOTAL DE GASTOS		140,858.84
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-8,177.83

**PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Noviembre de 2021**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-NOV-2021 Hasta: 30-NOV-2021

Cuenta Bancaria

Número: 2902322651	Tipo: Corriente
Emisor: BANCO DE LOJA S.A.	
Moneda: DOLARES	

Saldo Inicial: 327,091.46

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
04-11-2021	E	399	22		SI	FIDUCIARIA ATLANTIDA, PAGO FACT. 5579 HONORARIOS DE ADMINISTRACIÓN NOVIEMBRE	0.00	2,359.89	324,731.57
08-11-2021	I	400	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 04-05 NOVIEMBRE 2021 (CARTERA DESCUENTO)	43,833.44	0.00	368,565.01
15-11-2021	I	401	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 08-12 NOVIEMBRE 2021 (CARTERA DESCUENTO)	21,917.00	0.00	390,482.01
20-11-2021	E	402	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: 002 - PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	0.00	292,203.38	98,278.63
22-11-2021	I	402	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 15-19 NOVIEMBRE 2021 (CARTERA DESCUENTO)	108,957.02	0.00	207,235.65
22-11-2021	E	404	22		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS POR RECUADACIONES FACTORPLUS DE LA SEMANA DEL 15-19 DE NOVIEMBRE 2021(PROVISION)	0.00	106,601.32	100,634.33
22-11-2021	E	406	22		SI	PAGO DE IMPUESTOS MES DE OCTUBRE 2021	0.00	196.56	100,437.77
22-11-2021	E	406	22		SI	PAGO DE IMPUESTOS MES DE OCTUBRE 2021	0.00	64.35	100,373.42
29-11-2021	I	404	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 22-26 NOVIEMBRE 2021 (CARTERA DESCUENTO)	27,467.55	0.00	127,840.97
30-11-2021	E	405	22		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS POR RECUADACIONES FACTORPLUS DE LA SEMANA DEL 22-26 DE NOVIEMBRE 2021(PROVISION)	0.00	23,168.55	104,672.42
30-11-2021	E	407	22		SI	BCO. DE LOJA, PAGO FACT 694195 GASTOS BANCARIOS	0.00	2.84	104,669.58

Resumen de Valores

Saldo Inicial:	327,091.46
+ Ingresos:	202,175.01
- Egresos:	424,596.89
= Saldo Final:	104,669.58

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	104,669.58
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

CLIENTE: PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CI / RUC: 1792872766001 **NRO:** 2902322651
TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT
DIR.: AV. 12 DE OCTUBRE CLUB LA UNION 26-98
TELÉF: 0992773492 **CIUDAD:** QUITO
RET EST CTA: N **OFICINA RET:**
 05EE01122902322651

R.U.C: 1190002213001
Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte
Telef: (593)(07)2571682
Loja - Ecuador

Fecha de corte: 30 de Noviembre de 2021
Moneda: DOLAR
 327,091.46
Ejecutivo: Vasconez Jaramillo Cecilia Pa

BANCO DE LOJA S.A. **RUC:** 1190002213001
Bolívar s/n y Rocafuerte **CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997**
LOJA - ECUADOR
(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Base Imponible 0%: .00 **Base Imponible 12%:** 2.55

DEPOSITOS

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

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
08-11-2021	09:06:45	21764380	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	43,833.44	
15-11-2021	10:48:50	21951782	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	21,917.00	
22-11-2021	10:37:30	22090311	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	108,957.02	
29-11-2021	09:36:49	22221229	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	27,467.55	
					Total-->	202,175.01

CHEQUES PAGADOS

#Cheque	Fecha	Hora	Oficina	Valor	
				Total-->	.00

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor	
05-11-2021	17:44:18	21750324	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO TRANSFERENCIA INTERBANCARIA	2,359.89	
05-11-2021	17:44:18	21750324	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRAN INTER WEB	.36	
05-11-2021	17:44:18	21750324	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04	
19-11-2021	13:10:24	59849	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO VALOR GIRO NACIONAL ENVIADO	292,203.38	
19-11-2021	13:10:24	59849	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO POR COSTO GIRO NACIONAL	1.79	
19-11-2021	13:10:24	59849	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.21	
22-11-2021	13:15:25	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	196.56	
22-11-2021	13:15:25	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.02	
22-11-2021	13:15:25	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO TRANSFERENCIAS SCI RECIBIDAS	.20	
22-11-2021	13:15:25	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.02	
22-11-2021	13:15:25	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SCI	64.35	
22-11-2021	13:15:25	14150	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO TRANSFERENCIAS SCI RECIBIDAS	.20	
22-11-2021	14:53:49	22095223	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	106,601.32	
30-11-2021	15:27:36	22271715	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	23,168.55	
					Total-->	424,596.89

SALDOS DIARIOS

Efectivo:	104,669.58
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	255,145.64

CLIENTE: PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

R.U.C: 1190002213001

Dirección: Bolívar s/n y Rocafuerte

Telef: (593)(07)2571682

Loja - Ecuador
CI / RUC: 1792872766001

NRO: 2902322651

TIPO: CUENTA CORRIENTE / CTAS AC Q NO GEN INT

DIR.: AV. 12 DE OCTUBRE CLUB LA UNION 26-98

Fecha de corte: 30 de Noviembre de 2021

Moneda: DOLAR

327,091.46

Ejecutivo: Vasquez Jaramillo Cecilia Pa

TELÉF: 0992773492

CIUDAD: QUITO

RET EST CTA: N

OFICINA RET:

05EE01122902322651

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR

RUC: 1190002213001

CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

(593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-11-2021	327,091.46		327,091.46
05-11-2021	324,731.17		324,731.17
08-11-2021	368,564.61		368,564.61
15-11-2021	390,481.61		390,481.61
19-11-2021	98,276.23		98,276.23
22-11-2021	100,370.58		100,370.58
29-11-2021	127,838.13		127,838.13
30-11-2021	104,669.58		104,669.58

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2021/11/01	327,091.46
Depósitos		
Notas de Crédito		202,175.01
Cheques Pagados		.00
Notas de Débito		424,596.89
Saldo actual al	2021/11/30	104,669.58
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

NOTIFICACIÓN DE MULTAS PENDIENTES DE PAGO POR CHEQUES PROTESTADOS

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

Efectivo:	104,669.58
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	255,145.64