 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE 2022	PAG. 1 de 12

Quito, 30 de septiembre de 2022

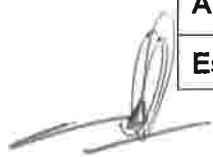
**Señores
Inversionistas
Presente.-**


De mi consideración:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente al **Fideicomiso Primera Titularización Cartera Factorplus** del periodo comprendido entre el 1 de junio al 31 de agosto de 2022.

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.
Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
Estructurador Legal:	Profilegal S.A.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE 2022	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:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
Calificación de Riesgo Serie A:	Se encuentra cancelada en su totalidad
Calificación de Riesgo Serie B:	30 de abril de 2022: AAA
No. de Rendición de Cuentas:	17va. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de junio al 31 de agosto de 2022
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

Monto Primer Tramo: USD\$ 3.000.000,00

VALORES A SER EMITIDOS DEL PRIMER TRAMO	
Monto primer tramo	USD 3.000.000,00

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE
2022

PAG.
3 de 12

	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 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	



	<p>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
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

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE
2022

PAG.

5 de 12

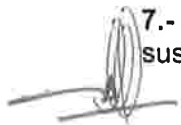
30/11/2018	20/8/2021	1080	\$56.205,04	\$51.521,29	\$51.520,40
4/12/2018	20/8/2021	1080	\$14.087,00	\$12.913,08	\$12.912,79
5/12/2018	20/8/2021	1080	\$8.386,07	\$7.687,23	\$7.687,05
TOTAL VTA SERIE A			\$2.100.000,00	\$2.093.443,49	\$2.093.394,46

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 Contribuyentes.
- 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



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE 2022	PAG. 6 de 12

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.*
- 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 Fiduméricas 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.- Con fecha 12 de mayo de 2021, se suscribe el contrato de prestación de servicios de calificación de riesgo de la Primera Titularización de Cartera entre Globalratings Calificadora de Riesgos S.A. y el Fideicomiso.

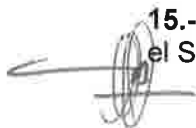
12.- Con corte al 30 de noviembre de 2018, se conformó la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 100.000,00, valor que cubre el 34,4% del promedio de los dividendos de la emisión.

13.- Al 31 de agosto de 2022 el saldo de la cartera aportada al Fideicomiso es:

DETALLE	SALDO 31/08/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$ 230,684.23

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	RECAUDACIONES	FLUJO ESPERADO
2019	\$ 13.968.915,59	\$17.914.162,66
2020	\$ 10.386.810,09	\$19.745.197,60
2021	\$ 4.442.699,24	\$ 11.003.005,10
2022	\$ 901.483,11	\$2.765.618,16
31- ene-22	\$ 133.904,88	\$ 345.702,27
28- feb- 22	\$ 106.606,86	\$ 345.702,27
31- mar- 22	\$100.302,68	\$ 345.702,27
30- abr- 22	\$ 87.281,68	\$ 345.702,27
31 – may - 22	\$169.278,19	\$ 345.702,27
30 – jun - 22	\$115.018,56	\$ 345.702,27
31 – jul- 22	\$ 138.849,28	\$ 345.702,27
31- ago-22	\$ 50.240,98	\$ 345.702,27
Total general	\$29.699.908,03	\$ 51.427.983,52

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

Con corte al 31 de agosto de 2022, se han cancelado el 100% de 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

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

RENDICIÓN DE CUENTAS

FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS

PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE
2022

PAG.

9 de 12

SERIE "A"

FLUJO PROPUESTO		pago diferido	
SALDO X AMORTIZAR	\$ 1.050.000,00	20-ago-20	26.250,00
EMISION	20-ago-18	20-nov-20	70.000,00
VCTO	20-ago-21	20-feb-21	78.750,00
CUPON	7,50%		175.000,00
PAGO A DIFERIR	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	

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 Inversionistas celebrada con fecha 13 de mayo de 2020.

SERIE B - PROPUESTA DIFERIMIENTO DE PAGO MAYO 20, 2020

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


Con corte al 31 de agosto de 2022, se ha provisionado hasta el momento el monto de USD \$52.099.19, para cubrir con el pago del cupón No. 6 de la Serie B.



VENCIMIENTO	PLAZO	TASA TAR* +7pb	INTERÉS VARIABLE	CAPITAL	FLUJO TOTAL
20/11/2022	180	15,68	\$11.760,00	\$150.000,00	\$161.760,00

6. RELACIÓN 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 31 de mayo de 2021 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 900.000.00, 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>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</p>

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE 2022	PAG. 11 de 12

	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.
--	--

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 (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.

Con corte al 31 de agosto de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera:

FECHA APORTE	CARTERA APORTADA	CARTERA RESTITUIDA	SALDO DE CARTERA APORTADA AL 31-08-2022
2018	12.527.228,45	9.569.684,08	
2019	15.170.947,80	16.426.114,15	
2020	9.617.512,99	11.143.399,85	
2021	4.164.784,47	5.583.972,21	
2022	916.584,73	1.032.834,44	
31- ene- 22	130.125,41	128.260,88	
28 – feb -22	115.435,91	102.987,37	
31 – mar – 22	105.649,23	100.302,69	
30 – abr -22	91.278,00	87.281,68	
31 – may - 22	182.028,99	341.238,19	

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO PRIMERA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE JUNIO AL 31 DE AGOSTO DE 2022	PAG. 12 de 12

30 – jun – 22	111.266,62	111.266,62	
31- jul - 22	138.220,37	123.259,03	
31 – ago - 22	42.580,20	38.237,98	
	43.986.688,96	43.756.004,73	230,684.23

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

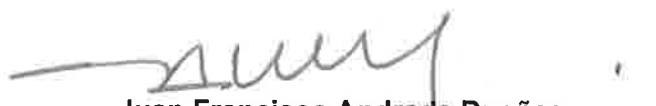
Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 31 de agosto de 2022.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

A la presente fecha se remite propuesta para la contratación de auditoría externa para el ejercicio fiscal 2022.

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.

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Agosto de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 06/09/2022

Página: 1 de 2

Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	389,766.49
1.01	ACTIVO CORRIENTE	389,766.49
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	57,469.39
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	57,469.39
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	57,469.39
1.01.01.03.01.07	BANCO DE LOJA	57,469.39
1.01.01.03.01.07.01	Banco de Loja Cta Cte. 2902322651	57,469.39
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	332,287.80
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	101,065.20
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	101,065.20
1.01.02.01.02.19	POLIZA DE ACUMULACIÓN	101,065.20
1.01.02.01.02.19.01	Pólizas de Acumulación	101,065.20
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	231,215.00
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	231,215.00
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TER	0.18
1.01.02.05.02.02.01	Cuentas por Cobrar Decevale	0.18
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	230,684.23
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Cartera FactorPI	230,684.23
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	530.59
1.01.02.05.02.16.01	Intereses por Cobrar Póliza de Acum	530.59
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	7.60
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	7.60
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	7.60
1.01.02.06.04.02.03	Descuento en Venta de Títulos	7.60
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		389,766.49

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	450,428.46
2.01	PASIVO CORRIENTE	450,428.46
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	100,000.00
2.01.03.01	LOCALES	100,000.00
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	155,782.25
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	150,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	150,000.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	150,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	5,782.25
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	5,782.25
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	5,782.25
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	194,646.21
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	168,220.97
2.01.13.04.06	Fondo Rotativo	116,121.78
2.01.13.04.08	PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTA	52,099.19
2.01.13.04.08.02	Provisión Serie B	52,099.19
2.01.13.12	OTROS	26,425.24
2.01.13.12.01	ACREEDORES VARIOS	26,425.24
2.01.13.12.01.01	Auditoria	112.00
2.01.13.12.01.02	Otras Cuentas por Pagar CD	1,966.57
2.01.13.12.01.03	Descuento por Devengar	24,346.67
TOTAL DE PASIVO		450,428.46

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Agosto de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 06/09/2022

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	-46,105.04
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	-51,105.04
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	12,881.11
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	12,881.11
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	12,881.11
3.06.01.01.01.01	Utilidad Año 2020	8,756.34
3.06.01.01.01.02	Utilidad Año 2021	4,124.77
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		-14,556.93
PATRIMONIO NETO		-60,661.97
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		389,766.49

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
9.00.01	DEUDORAS	150,000.00
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	150,000.00
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	150,000.00
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-150,000.00
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-150,000.00
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-150,000.00
TOTAL DE N/N		0.00

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Agosto de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 06/09/2022
Página: 1 de 1
Nivel: 7


INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	31,363.62
4.03	OTROS INGRESOS	31,363.62
4.03.03	OTROS INGRESOS	31,363.62
4.03.03.01	OTROS INGRESOS	31,363.62
4.03.03.01.01	INGRESO POR DESCUENTO EN CARTERA	31,363.62
4.03.03.01.01.01	Descuento en Cartera	31,363.62
TOTAL DE INGRESOS		31,363.62

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	45,920.55
5.02	GASTOS	45,920.55
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	21,216.40
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
5.02.02.29	OTROS GASTOS	20,966.40
5.02.02.29.01	OTROS GASTOS	20,966.40
5.02.02.29.01.06	Comisión Administración Fiduciaria	20,966.40
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	24,462.62
5.02.03.01	INTERESES	22,740.25
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	22,740.25
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	22,740.25
5.02.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	1,680.00
5.02.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	1,680.00
5.02.03.03.07.01	Calificación de Riesgo	1,680.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	19.26
5.02.03.04.04	OTROS	19.26
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	19.26
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	23.11
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	23.11
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	23.11
5.02.04	OTROS GASTOS	241.53
5.02.04.02	OTROS	241.53
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	241.53
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	224.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	17.53
TOTAL DE GASTOS		45,920.55
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-14,556.93


FIRMA AUTORIZADA


CONTADOR

**PRIMERA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
 CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**
 Desde: 01-AGO-2022 Hasta: 31-AGO-2022



Cuenta Bancaria
 Número: 2902322651
 Emisor: BANCO DE LOJA S.A.
 Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	V/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
01-08-2022	I	472	20		SI	ACREDITACION DE VALORES PARA CUBRIR PROVISIONES DE LA SEMANA DEL 01-08 AGOSTO	4,007.63	0.00	37,431.24	41,438.87
05-08-2022	E	481	22		SI	PAGO FACT 8068 FIDUATLANTIDA HONORARIOS AGOSTO	0.00	2,620.80		38,818.07
08-08-2022	I	474	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 01-05 AGOSTO (CARTERA CON DESCUENTO)	19,193.75	0.00		58,011.82
08-08-2022	E	482	22		SI	RESTITUCION DE FLUJOS RECIBIDOS FACTORPLUS SEMANA DEL 01-05 DE AGOSTO 2022, SE PROVISIONA Y SE TOMA FONDO ROTATIVO	0.00	12,564.92		45,446.90
15-08-2022	I	473	20		SI	ACREDITACION DE VALORES PARA CUBRIR PROVISIONES DE LA SEMANA DEL 08-15 AGOSTO	4,007.63	0.00		49,454.53
22-08-2022	I	477	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 15-19 AGOSTO (CARTERA CON DESCUENTO)	10,344.02	0.00		59,798.55
23-08-2022	E	486	22		SI	RESTITUCION DE FLUJOS RECIBIDOS FACTORPLUS DE LA SEMANA DEL 15-19 AGOSTO, SE TOMA PARA PROVISION DE LA SEMANA	0.00	6,336.39		53,462.16
29-08-2022	I	479	20		SI	FACTORPLUS S.A.- RECUPERACION SEMANA DEL 22-26 AGOSTO (CARTERA CON DESCUENTO)	12,687.95	0.00		66,150.11
29-08-2022	E	487	22		SI	RESTITUCION DE FLUJOS RECIBIDOS FACTORPLUS SEMANA DEL 22-26 DE AGOSTO, SE TOMA PARA PROVISIONES	0.00	8,680.32		57,469.79
31-08-2022	E	485	22		SI	BCO. LOJA PAGO FACT 772653 GASTOS BANCARIOS	0.00	0.40		57,469.39

Resumen de Valores

Saldo Inicial:	37,431.24
+ Ingresos:	50,240.98
- Egresos:	30,202.83
= Saldo Final:	57,469.39

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	57,469.39
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

Estado de Cuenta



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:**

05EE01092902322651

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

Fecha de corte: 31 de Agosto de 2022
Moneda: DOLAR
 37,431.24
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%:** .36

DEPOSITOS

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

NOTAS DE CREDITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
01-08-2022	14:57:31	28266904	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	4,007.63
08-08-2022	14:55:39	28491017	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	19,193.75
15-08-2022	16:06:12	28660211	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	4,007.63
22-08-2022	09:10:30	28785017	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	10,344.02
29-08-2022	15:32:40	28994871	OFICINA MATRIZ	N/C TRANSFERENCIA AUT VALOR	12,687.95
Total-->					50,240.98

CHEQUES PAGADOS

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

NOTAS DE DEBITO

Fecha	Hora	Ref	Oficina	Concepto	Valor
08-08-2022	16:25:36	28417226	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO TRANSFERENCIA INTERBANCARIA	2,620.80
08-08-2022	16:25:36	28417226	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO SRVP TRAN INTER WEB	.36
08-08-2022	16:25:36	28417226	OFICINA MATRIZ	NOTA DE DEBITO IVA	.04
08-08-2022	17:37:11	28497378	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	12,564.92
23-08-2022	09:15:15	28839293	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	6,336.39
29-08-2022	17:43:47	28998755	OFICINA MATRIZ	N/D TRANSFERENCIA VALOR	8,680.32
Total-->					30,202.83

SALDOS DIARIOS

Fecha	Efectivo	Retenciones	Total
01-08-2022	41,438.87		41,438.87
08-08-2022	45,446.50		45,446.50
15-08-2022	49,454.13		49,454.13
22-08-2022	59,798.15		59,798.15
23-08-2022	53,461.76		53,461.76
29-08-2022	57,469.39		57,469.39

Efectivo:	57,469.39
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	48,624.29

Estado de Cuenta



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 **OFI CI NA RET:**

 05EE01092902322651

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

Fecha de corte: 31 de Agosto de 2022
Moneda: DOLAR
 37,431.24
Ejecutivo: Vasconez Jaramillo Cecilia Pa

BANCO DE LOJA S.A.
 Bolívar s/n y Rocafuerte
 LOJA - ECUADOR
 (593) (07) 2571682 Fax: (593) (07) 2573019

RUC: 1190002213001
CONTRIBUYENTE ESPECIAL: RESOLUCION No. 3997

RESUMEN DE MOVIMIENTOS

Saldo anterior al	2022/08/01	37,431.24
Depósitos		
Notas de Crédito		50,240.98
Cheques Pagados		.00
Notas de Débito		30,202.83
Saldo actual al	2022/08/31	57,469.39
Liq. Pend. por Sobregiro		0.00

NOTIFICACIÓN DE MULTAS PENDIENTES DE PAGO POR CHEQUES PROTESTADOS

Fecha	Nro Cheque	Valor	Multas	Multas Pendientes	Causa Protesto
<div style="position: absolute; top: 50%; left: 50%; transform: translate(-50%, -50%); opacity: 0.3; font-size: 2em; pointer-events: none;"> DATOS INFORMATIVOS DE SU DOCUMENTO ELECTRONICO SIN EFECTOS FISCALITARIOS </div>					

Efectivo:	57,469.39
Bloqueado:	.00
Retenciones Remesas:	.00
Retenciones Locales:	.00
Promedio:	48,624.29