Quito, 27 de enero de 2023

Señores
Inversionistas
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 Segunda Titularización Cartera Factorplus*** del periodo comprendido entre el **1 de octubre al 31 de diciembre de 2022.**

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. -

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus
RUC:	1793197529001
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:	30 de junio de 2022
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	10 de agosto de 2022
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-2022-00005754
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:	5 de agosto de 2022
Originador:	Factorplus S.A.
Beneficiario:	Factorplus S.A.
Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
Estructurador Legal:	Profilegal 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:	Banco Central del Ecuador
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
No. de Rendición de Cuentas:	2da. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de octubre al 31 de diciembre de 2022
Dirección de Negocios Fiduciarios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@suratlantida.com
Contador:	Diego Caiza
Correo Electrónico:	dcaiza@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$ 6.000.000,00
Monto Primer Tramo: USD$ 2.500.000,00

CARTERA A APORTARSE	
Fecha de corte de la cartera analizada	28 de junio del 2022
Tipo de cartera	Facturas Comunes
Monto de la cartera analizada con corte al 31 de mayo del 2022	USD 2,950,000.04 USD 2,500,000.00 +USD 450,000.04 (Cartera Titularizada + Cartera Sobrecolateral)
Número de clientes	24
Número de operaciones	800
Edad promedio ponderada de la cartera (hasta el vencimiento)	89 días
Valor promedio	USD 3,687.50

VALORES A SER EMITIDOS	
Monto primer tramo	USD Hasta 2,500,000.00
Serie A	USD Hasta 2,500,000.00
Plazo	1440 días
Tasa de interés fija nominal anual	8.25%
Forma de pago de capital	Trimestral
Forma de pago de intereses	Trimestral
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 de los Estados Unidos de América.
Índice de siniestralidad	2.82%
Mecanismos de Garantía:	Sobrecolateralización, Cuenta de reserva, Sustitución de cartera.
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 25 de agosto de 2022, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC-Segunda-Factorplus-Serie A"; hasta el 31 de diciembre del 2022 se ha colocado el 100% de la serie A.

FECHA COLOCACION	FECHA VENCIMIENTO	PLAZO	V. NOMINAL ORIGINAL	V. NOMINAL ACTUAL	V. EFECTIVO
25-ago-22	25-ago-26	1440	350.046,00	350.046,00	348.505,80
26-ago-22	25-ago-26	1440	37.797,00	37.797,00	37.639,26
26-ago-22	25-ago-26	1440	22.846,00	22.846,00	22.750,67

26-ago-22	25-ago-26	1440	43.916,00	43.916,00	43.732,73
31-ago-22	25-ago-26	1440	69.513,00	69.513,00	69.286,03
6-sep-22	25-ago-26	1440	54.169,00	54.169,00	54.065,99
6-sep-22	25-ago-26	1440	50.000,00	50.000,00	49.904,91
22-sep-22	25-ago-26	1440	158.407,00	158.407,00	158.683,19
21-oct-22	25-ago-26	1440	160.357,00	160.357,00	161.701,44
24-oct-22	25-ago-26	1440	1.460.542,00	1.460.542,00	1.473.794,15
25-oct-22	25-ago-26	1440	15.698,00	15.698,00	15.844,04
25-oct-22	25-ago-26	1440	76.709,00	76.709,00	77.422,66
TOTAL VTA SERIE A			**2.500.000,00**	**2.500.000,00**	**2.513.330,87**

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 30 de junio de 2022, se constituyó el Fideicomiso Segunda Titularización de Cartera Factorplus.

2.- Con fecha 30 de junio de 2022, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por documento separado, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera titularizada (facturas), por un saldo de capital cortado al 30 de junio de 2022 que asciende a la suma de dos millones quinientos mil con 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (US$ 2.500.000,00).

3.- Con fecha 30 de junio de 2022, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por documento separado, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera sobrecolateral (facturas), por un saldo de capital cortado al 30 de junio de 2022 que asciende a la suma de Cuatrocientos cincuenta mil con 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (US$ 450.000,00).

4.- Con fecha 30 de junio de 2022, se suscribe contrato de Administración General de Cartera entre Factorplus S.A. y el Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus.

5.- Con fecha 30 de junio de 2022, se suscribe el contrato de prestación de servicios de calificación de riesgo de la Segunda Titularización de Cartera entre Globalratings Calificadora de Riesgos S.A. y el Fideicomiso.

6.- Con fecha 4 de julio de 2022, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

7.- Con fecha 7 de julio de 2022, el Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación del Banco Central de Ecuador, un Contrato Único para Depósito, Custodia y Administración de Valores.

8.- Con fecha 7 de julio de 2022, el Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación del Banco Central de Ecuador, Adendum al Contrato Único para Depósito, Custodia y Administración de Valores.

9.- Con fecha 25 de julio de 2022, se registra como propiedad del Fideicomiso la suma de mil dólares de los Estados Unidos de América (US$ 1.000,00), como aporte inicial.

10.- Con fecha 29 de julio de 2022, 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.

11.- Con corte al 31 de diciembre de 2022, se ha provisionado la Cuenta de Reserva, el monto de US$ 106.000,00, valor que cubre el 20% del promedio de los dividendos de la emisión.

12.- Al 31 de diciembre de 2022 el saldo de la cartera aportada al Fideicomiso es:

DETALLE	SALDO 31/12/2022
CARTERA TITULARIZADA	$ 2.196.617,19
CARTERA SOBRECOLATERAL	$ 421.875,45
TOTAL CARTERA	**$2.618.492,64**

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

14.- 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
31 – jul- 22	$533,504.32	$ 147.563.00
31- ago-22	$1,649,950.19	$ 189.125.00
30- sept-22	$ 981,925.81	$ 106.000.00
31-oct-22	$ 748.040,78	$ 187.836,00
30-nov-22	$ 411.397,50	$ 106.000,00
31-dic-22	$ 184.257,04	$ 146.273,00
Total general	**$ 1.343.695,32**	**$ 440.109,00**

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

Con corte al 31 de diciembre de 2022, se mantiene la siguiente tabla de amortización:

No. CUPÓN	FECHA VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	AMORT. CAPITAL	INTERESES	PAGO TRIMESTRAL
0	25-ago-22	2.500.000,00	-	-	-
1	25-nov-22	2.343.750,00	156.250,00	51.562,50	207.812,50
2	25-feb-23	2.187.500,00	156.250,00	48.339,84	204.589,84
3	25-may-23	2.031.250,00	156.250,00	45.117,19	201.367,19
4	25-ago-23	1.875.000,00	156.250,00	41.894,53	198.144,53
5	25-nov-23	1.718.750,00	156.250,00	38.671,88	194.921,88
6	25-feb-24	1.562.500,00	156.250,00	35.449,22	191.699,22
7	25-may-24	1.406.250,00	156.250,00	32.226,56	188.476,56
8	25-ago-24	1.250.000,00	156.250,00	29.003,91	185.253,91
9	25-nov-24	1.093.750,00	156.250,00	25.781,25	182.031,25
10	25-feb-25	937.500,00	156.250,00	22.558,59	178.808,59
11	25-may-25	781.250,00	156.250,00	19.335,94	175.585,94
12	25-ago-25	625.000,00	156.250,00	16.113,28	172.363,28
13	25-nov-25	468.750,00	156.250,00	12.890,63	169.140,63
14	25-feb-26	312.500,00	156.250,00	9.667,97	165.917,97
15	25-may-26	156.250,00	156.250,00	6.445,31	162.695,31
16	25-ago-26	-	156.250,00	3.222,66	159.472,66
		TOTAL	**$ 2.500.000,00**	**$ 438.281,25**	**$ 2.938.281,25**

A la fecha de corte de la rendición, se han cancelado los cupones detallados a continuación:

No. CUPÓN	FECHA VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	AMORT. CAPITAL	INTERESES	PAGO TRIMESTRAL
1	25-nov-22	2.343.750,00	156.250,00	51.562,50	207.812,50

A la fecha de corte de la rendición, se ha provisionado el monto de USD $40.917,97, para cubrir con el pago del cupón No. 2.

No. CUPÓN	FECHA VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	AMORT. CAPITAL	INTERESES	PAGO TRIMESTRAL
2	25-feb-23	2.187.500,00	156.250,00	48.339,84	204.589,84

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 106.000,00 durante toda la emisión. Al 31 de diciembre de 2022, el mecanismo de garantía Cuenta de reserva, no ha tenido necesidad de ser utilizado.
2. Sustitución de cartera	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. 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.
3. Sobrecolaterización	La cartera sobrecolateral permite crear y mantener la sobrecolateralización como mecanismo de garantía del tramo correspondiente. A la fecha de emisión y durante la vigencia de los valores el saldo mínimo de la cartera sobrecolateral constará en el acta para emisión y definición de términos. El saldo de capital de cartera sobrecolateral del tramo correspondiente irá disminuyendo de acuerdo a lo determinado en el acta para emisión y definición de términos.
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 30 de junio de 2022, 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 por la suma de dos millones quinientos mil con 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (USD 2.500.000,00).

Con fecha 30 de junio de 2022, el Originador, transfiere y aporta al Fideicomiso, por documento separado, a título de fideicomiso mercantil irrevocable, para efectos del primer tramo, cartera sobrecolateral (facturas), por la suma de cuatrocientos cincuenta mil con 00/100 dólares de los Estados Unidos de América (USD 450.000,00).

Con fecha 25 de julio de 2022, 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 29 de julio de 2022, 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 31 de diciembre de 2022, se mantiene provisionada la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 106.000,00.

Con corte al 31 de diciembre de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera titularizada de acuerdo al siguiente detalle:

Periodo	Aporte Cartera	Restitución Cartera
Jun-22	$2.500.000,04	$0,00
Jul-22	$393.780,44	$393.779,90
Ago-22	$1.075.589,86	$1.075.590,44
Sep-22	$795.999,79	$858.762,29
Oct-22	$598.098,03	$682.060,53
Nov-22	$719.440,52	$834.965,52
Dic-22	$376.768,32	$417.901,13
Total general	**$6.459.677,00**	**$4.263.059,81**

Con corte al 31 de diciembre de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera sobrecolateral de acuerdo al siguiente detalle:

Periodo	Aporte Cartera	Restitución Cartera
Jun-22	$450.000,00	$0,00
Jul-22	$63.820,78	$63.820,59
Ago-22	$192.663,10	$192.663,09
Sep-22	$123.163,93	$123.163,52
Oct-22	$137.117,21	$137.117,26

Nov-22	$172.823,09	$200.948,47
Dic-22	$126.391,81	$126.391,54
Total general	**$1.265.979,92**	**$844.104,47**

8. ESTADOS FINANCIEROS. -

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

9. AUDITORÍA EXTERNA. -

Con fecha 30 de septiembre de 2022, se suscribe contrato de auditoría externa correspondiente al año fiscal 2022 con la auditora Moore y Asociados 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.

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	5,088,881.15
1.01	ACTIVO CORRIENTE	5,078,552.01
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	72,066.34
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	72,066.34
1.01.01.03.01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	50,506.37
1.01.01.03.01.05	BANCO PRODUBANCO	50,506.37
1.01.01.03.01.05.01	Banco Produbanco No.02168011057	50,506.37
1.01.01.03.02	CTA AHO MONEDA DE CURSO LEGAL	21,559.97
1.01.01.03.02.05	BANCO PRODUBANCO	21,559.97
1.01.01.03.02.05.01	Banco Produbanco No.12006816903	21,559.97
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	5,006,484.58
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	106,000.00
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	106,000.00
1.01.02.01.02.06	CERTIFICADOS DE INVERSIÓN	106,000.00
1.01.02.01.02.06.01	Certificados de Inversión	106,000.00
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	2,619,301.48
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	2,619,301.48
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	2,618,492.64
1.01.02.05.02.02.01	Cartera de Facturas Titularizadas	2,196,617.19
1.01.02.05.02.02.02	Cartera de Facturas Sobrecolateral	421,875.45
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	808.84
1.01.02.05.02.16.01	Intereses por Cobrar Certificados d	808.84
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	2,281,183.10
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,281,183.10
1.01.02.06.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,281,183.10
1.01.02.06.04.01.01	Cuentas por Cobrar Colocaciones	2,281,095.78
1.01.02.06.04.01.02	Descuento en Venta de Titulos	87.32
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.09
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	1.09
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	1.09
1.01.05.02.01.01	IMPUESTO A LA RENTA	1.09
1.01.05.02.01.01.01	Impuesto Renta Retenido	1.09
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	10,329.14
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10,329.14
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10,329.14
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	10,329.14
1.02.08.11.01.01	COMISIONES BURSATILES	10,329.14
1.02.08.11.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	2,106.51
1.02.08.11.01.01.02	Comisión Casa de Valores	8,222.63
TOTAL DE ACTIVO		**5,088,881.15**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	5,147,483.12
2.01	PASIVO CORRIENTE	5,147,483.12
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	2,620,172.64
2.01.03.01	LOCALES	2,620,172.64
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	1,680.00
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	1,680.00
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	1,680.00
2.01.03.01.03	OTRAS	2,618,492.64
2.01.03.01.03.01	OTRAS	2,618,492.64
2.01.03.01.03.01.01	Cuentas por Pagar Cartera Titulariz	2,196,617.19
2.01.03.01.03.01.02	Cuentas por Pagar Cartera Sobrecola	421,875.45
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	2,363,085.80
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,343,749.87
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,343,749.87
2.01.06.03.01.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,343,749.87
2.01.06.03.01.01.01	Capital por Pagar VT	2,343,749.87

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	19,335.93
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	19,335.93
2.01.06.05.01.01	INTERESES POR PAGAR	19,335.93
2.01.06.05.01.01.01	Intereses por Pagar VT	19,335.93
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	164,224.68
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	146,917.97
2.01.13.04.01	CUENTAS XPAGAR PROVISION PAGO INVE	146,917.97
2.01.13.04.01.01	Provisión Tramo 1	40,917.97
2.01.13.04.01.02	Fondo de Reserva	106,000.00
2.01.13.12	OTROS	17,306.71
2.01.13.12.01	OTROS	17,306.71
2.01.13.12.01.01	Fondo Rotativo	17,252.07
2.01.13.12.01.02	Otras Cuentas por Pagar CD	54.64
TOTAL DE PASIVO		**5,147,483.12**

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	-58,601.97
3.01	CAPITAL	5,000.00
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	5,000.00
3.01.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	5,000.00
3.01.04.01.01	APORTE EN EFECTIVO	5,000.00
3.01.04.01.01.01	APORTE EN EFECTIVO	5,000.00
3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	1,000.00
3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	4,000.00
3.07	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-63,601.97
3.07.02	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	-63,601.97
3.07.02.01	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	-63,601.97
3.07.02.01.01	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	-63,601.97
3.07.02.01.01.01	(-) PÉRDIDA NETA DEL PERIODO	-63,601.97
3.07.02.01.01.01.01	Resultado Vigente	-63,601.97
RESULTADO DEL EJERCICIO		**0.00**
PATRIMONIO NETO		**-58,601.97**
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		**5,088,881.15**

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Diciembre de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	808.84
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	808.84
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	808.84
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	808.84
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	808.84
4.01.10.02.01.01	Certificados de Inversión	808.84
TOTAL DE INGRESOS		808.84

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	64,410.81
5.02	GASTOS	64,410.81
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	11,200.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	11,200.00
5.02.02.29.01	OTROS GASTOS	11,200.00
5.02.02.29.01.01	Comision Administración Fiduciaria	11,200.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	50,511.11
5.02.03.01	INTERESES	46,475.85
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	46,475.85
5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	46,475.85
5.02.03.01.03.01.01	Intereses de Titularización	46,475.85
5.02.03.02	COMISIONES	670.45
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	670.45
5.02.03.02.01.01	POR OPERACIONES BURSATILES	670.45
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	143.40
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	527.05
5.02.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	3,360.00
5.02.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	3,360.00
5.02.03.03.07.01	Calificación de Riesgo	3,360.00
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.81
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.81
5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS	4.81
5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Titulos Valores	4.81
5.02.04	OTROS GASTOS	2,699.70
5.02.04.02	OTROS	2,699.70
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	2,699.70
5.02.04.02.01.01	Gasto Emisión BCE	1,000.00
5.02.04.02.01.03	Suscripciones	441.00
5.02.04.02.01.04	Honorarios Auditoria Externa	1,232.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	26.70
TOTAL DE GASTOS		64,410.81
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-63,601.97

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-DIC-2022 Hasta: 31-DIC-2022

Cuenta Bancaria
Número: 02168011057 Tipo: Corriente
Emisor: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 7,908.80

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
07-12-2022	E	57	20		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 30 DE NOV AL 6 DIC 2022.	0.00	139,757.14	-131,848.34
07-12-2022	I	75	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 05 DE DICIEMBRE 2022 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	93,792.53	0.00	-38,055.81
07-12-2022	I	75	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 30 DE NOVIEMBRE AL 05 DE DICIEMBRE 2022 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	45,964.61	0.00	7,908.80
13-12-2022	E	58	20		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 7 AL 12 DIC 2022.	0.00	220,278.49	-212,369.69
13-12-2022	I	76	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 06 AL12 DE DICIEMBRE 2022 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	220,278.49	0.00	7,908.80
19-12-2022	E	63	20		SI	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 13 AL 19 DIC 2022. SE RETIENE $40917.97 PROVISION CUPONES $1683.20 FONDO ROTATIVO	0.00	141,655.87	-133,747.07
19-12-2022	I	77	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 13 AL19 DE DICIEMBRE 2022 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	137,630.65	0.00	3,883.58
19-12-2022	I	77	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 13 AL19 DE DICIEMBRE 2022 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	46,626.39	0.00	50,509.97
30-12-2022	E	64	20		SI	TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	0.00	3.60	50,506.37

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	7,908.80
+ Ingresos:	544,292.67
- Egresos:	501,695.10
= Saldo Final:	50,506.37

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	50,506.37
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

Produbanco
Grupo Promerica

Empresa: FIDEICOM SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Jueves, 5 de enero de 2023 11:52 AM

Cuenta: 02168011057 ; PRODUBANCO ; CTE ; USD
Tipo de transacción: TODAS
Tipo de consulta: Movimientos por rango de fecha

Cuenta: 02168011057 ; PRODUBANCO ; CTE ; USD
Empresa: FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
Período: **Desde:**01/12/2022 **Hasta:**31/12/2022
Saldo por efectivizar: 0.00
Oficial de crédito: MUÑOZ TORRES EDITH GABRIELA
Saldo disponible: 50,506.37
Fecha de último movimiento: 20/12/2022

Solicitud de corte de estado de cuenta

Fecha	Referencia	Transacción	+ / -	Valor	Saldo contable	Disponible	Oficina	Referencia 1	Referencia 2		Detalle Cheque
07/12/2022	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	93,792.53	101,701.33	101,701.33	MATRIZ - QUITO	1021460942	FACTORPLUS SA	Ver detalle	
07/12/2022	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	45,964.61	147,665.94	147,665.94	MATRIZ - QUITO	1021461127	FACTORPLUS SA	Ver detalle	
07/12/2022	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	139,757.14	7,908.80	7,908.80	MATRIZ - QUITO	19706213	139757.14-	Ver detalle	
13/12/2022	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	33,800.54	41,709.34	41,709.34	MATRIZ - QUITO	1023120411	FACTORPLUS SA	Ver detalle	
13/12/2022	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	186,477.95	228,187.29	228,187.29	MATRIZ - QUITO	1023120414	FACTORPLUS SA	Ver detalle	
13/12/2022	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	220,278.49	7,908.80	7,908.80	MATRIZ - QUITO	19737649	220278.49-	Ver detalle	
19/12/2022	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	46,626.39	54,535.19	54,535.19	MATRIZ - QUITO	1025225183	FACTORPLUS SA	Ver detalle	
19/12/2022	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	137,630.65	192,165.84	192,165.84	MATRIZ - QUITO	1025225174	FACTORPLUS SA	Ver detalle	
20/12/2022	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	141,655.87	50,509.97	50,509.97	MATRIZ - QUITO	19780344	141655.87-	Ver detalle	
30/12/2022	NOTA DE DEBITO	TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	(-)	3.60	50,506.37	50,506.37	MATRIZ - QUITO	1028516345	3.60- 17931975290	Ver detalle	

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-DIC-2022 Hasta: 31-DIC-2022

Cuenta Bancaria
Número: 12006816903 Tipo: Ahorros
Emisor: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 21,556.45

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
30-12-2022	E	65	20		SI	REGISTRO COMPROBANTE DE RETENCION 001-012-002138205, POR RENDIMIENTOS GANADOS EN DICIEMBRE 2022 BCO PRODUBANCO	0.00	0.07	21,556.38
30-12-2022	I	81	20		SI	ACREDITACION INTERESES EN CTA AHO MES DICIEMBRE	3.59	0.00	21,559.97

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	21,556.45
+ Ingresos:	3.59
- Egresos:	0.07
= Saldo Final:	21,559.97

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	21,559.97
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

Produbanco
Grupo Promerica

Empresa: FIDEICOM SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Jueves, 5 de enero de 2023 11:52 AM

Cuenta:	12006816903 ; PRODUBANCO ; AHO ; USD
Tipo de transacción:	TODAS
Tipo de consulta:	Movimientos por rango de fecha

Cuenta:	12006816903 ; PRODUBANCO ; AHO ; USD	**Empresa:**	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
Período:	**Desde:**01/12/2022 **Hasta:**31/12/2022		
Saldo por efectivizar:	0.00	**Oficial de crédito:**	MUÑOZ TORRES EDITH GABRIELA
Saldo disponible:	21,559.97	**Fecha de último movimiento:**	24/11/2022

Solicitud de corte de estado de cuenta

Fecha	Referencia	Transacción	+ / -	Valor	Saldo contable	Disponible	Oficina	Referencia 1	Referencia 2		Detalle Cheque
30/12/2022	NOTA DE CREDITO	CAPITALIZACION DE INTERESES EN CUENTA	(+)	3.59	21,560.04	21,560.04	MATRIZ - QUITO	20221230		Ver detalle	
30/12/2022	NOTA DE DEBITO	IMPUESTO RENDIMIENTOS FINANCIEROS	(-)	0.07	21,559.97	21,559.97	MATRIZ - QUITO	20221230	IRF	Ver detalle	