 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023	PAG. 1 de 9

Quito, 28 de abril de 2023

**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 Segunda Titularización Cartera Factorplus** del periodo comprendido entre el 1 de enero al 31 de marzo de 2023.

**1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. -**

<b>Nombre del Fideicomiso:</b>	Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus
<b>RUC:</b>	1793197529001
<b>Plazo:</b>	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.
<b>Fecha de otorgamiento:</b>	30 de junio de 2022 ,
<b>Notaría:</b>	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
<b>Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:</b>	10 de agosto de 2022
<b>Resolución No.</b>	SCVS-IRQ-DRMV-2022-00005754
<b>Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:</b>	5 de agosto de 2022
<b>Originador:</b>	Factorplus S.A.
<b>Beneficiario:</b>	Factorplus S.A.
<b>Agente de Manejo:</b>	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
<b>Estructurador Legal:</b>	Profilegal S.A.
<b>Estructurador Financiero:</b>	Banrio Casa de Valores S.A.



<b>Agente Colocador:</b>	Banrio Casa de Valores S.A.
<b>Agente Pagador:</b>	Banco Central del Ecuador
<b>Calificadora de Riesgo:</b>	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	3ra. Rendición de Cuentas
<b>Periodo de la Rendición:</b>	1 de enero al 31 de marzo de 2023
<b>Dirección de Negocios Fiduciarios:</b>	Paola A. Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Ibeth Gómez M.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:igomez@suratlantida.com">igomez@suratlantida.com</a>
<b>Contador:</b>	Diego Caiza
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:dcaiza@suratlantida.com">dcaiza@suratlantida.com</a>

**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

<b>CARTERA A APORTARSE</b>	
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

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023	PAG. 3 de 9


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 marzo de 2023 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


 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023	PAG. 4 de 9

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
<b>TOTAL VTA SERIE A</b>			<b>2.500.000,00</b>	<b>2.500.000,00</b>	<b>2.513.330,87</b>

### 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.

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023	PAG. 5 de 9

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 marzo de 2023, 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.- Con corte al 31 de marzo de 2023 el saldo de la cartera aportada al Fideicomiso es:

DETALLE	SALDO 31/03/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$ 1.876.910,38
CARTERA SOBRECOLATERAL	\$ 393.750,15
<b>TOTAL CARTERA</b>	<b>\$2.270.660,53</b>

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-sep-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
31-ene-23	\$ 1.450.825,02	\$ 186.547,00
28-feb-23	\$ 430.292,61	\$ 106.000,00
31-mar-23	\$ 827.492,67	\$ 145.629,00
<b>Total general</b>	<b>\$ 7.217.685,94</b>	<b>\$1.320.973,00</b>




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

A continuación, se detalla la tabla de amortización correspondiente a los valores emitidos por la titularización:

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
<b>TOTAL</b>			<b>\$ 2.500.000,00</b>	<b>\$ 438.281,25</b>	<b>\$ 2.938.281,25</b>

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
2	25-feb-23	2.187.500,00	156.250,00	48.339,84	204.589,84


A la fecha de corte de la rendición, se ha provisionado el monto de USD \$40.273,44, para cubrir con el pago del cupón No. 3.

No. CUPÓN	FECHA VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	AMORT. CAPITAL	INTERESES	PAGO TRIMESTRAL
3	25-may-23	2.031.250,00	156.250,00	45.117,19	201.367,19

**6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -**

<b>MECANISMOS DE GARANTÍA:</b>	
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

	<p>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.</p> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, el mecanismo de garantía Cuenta de reserva, no ha tenido necesidad de ser utilizado.</i></p>
<p>2. 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. 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><i>A la fecha de corte de la presente rendición, el mecanismo de garantía no ha tenido necesidad de ser utilizado.</i></p>
<p>3. Sobrecolateralización</p>	<p>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.</p> <p><i>A la fecha de corte de la presente rendición, se mantiene el saldo requerido de cartera sobrecolateral.</i></p>
<p><b>RELACIÓN DE COBERTURA</b></p>	
<p>Relación de cobertura mensual mínima Saldo final del fideicomiso/saldo insoluto (capital – amortizaciones de capital)</p>	<p>&gt;1.0</p>

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023	PAG.
		8 de 9

## 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 marzo de 2023, se mantiene provisionada la Cuenta de Reserva, por un valor de USD 106.000,00.

Con corte al 31 de marzo de 2023, se registra aportes de cartera titularizada de acuerdo al siguiente detalle:

Periodo	Aporte Cartera	Restitución Cartera
<b>2022</b>	<b>\$6.459.677,00</b>	<b>\$4.263.059,81</b>
Trim.2	\$2.500.000,04	\$0,00
Trim.3	\$2.265.370,09	\$2.328.132,63
Trim.4	\$1.694.306,87	\$1.934.927,18
oct	\$598.098,03	\$682.060,53
nov	\$719.440,52	\$834.965,52
dic	\$376.768,32	\$417.901,13
<b>2023</b>	<b>\$2.159.760,39</b>	<b>\$2.479.467,20</b>
Trim.1	\$2.159.760,39	\$2.479.467,20
ene	\$1.218.416,49	\$1.259.119,47
feb	\$215.850,24	\$543.193,28
mar	\$725.493,66	\$677.154,45
<b>Total general</b>	<b>\$8.619.437,39</b>	<b>\$6.742.527,01</b>



 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2023	PAG. 9 de 9

Con corte al 31 de marzo de 2023, se registra aportes de cartera sobrecolateral de acuerdo al siguiente detalle:

Periodo	Aporte Cartera	Restitución Cartera
<b>2022</b>	<b>\$1.265.979,92</b>	<b>\$844.104,47</b>
Trim.2	\$450.000,00	\$0,00
Trim.3	\$379.647,81	\$379.647,20
Trim.4	\$436.332,11	\$464.457,27
oct	\$137.117,21	\$137.117,26
nov	\$172.823,09	\$200.948,47
dic	\$126.391,81	\$126.391,54
<b>2023</b>	<b>\$365.334,20</b>	<b>\$393.459,50</b>
Trim.1	\$365.334,20	\$393.459,50
ene	\$191.705,53	\$191.705,55
feb	\$91.689,21	\$91.689,17
mar	\$81.939,46	\$110.064,78
<b>Total general</b>	<b>\$1.631.314,12</b>	<b>\$1.237.563,97</b>

## 8. ESTADOS FINANCIEROS. -

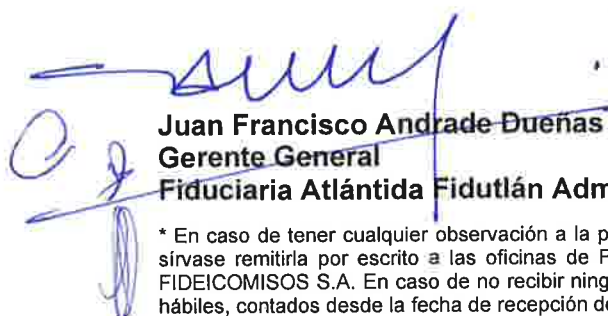
Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 31 de marzo de 2023.

## 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.



**FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS**

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 31 de Marzo de 2023**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R00316

Usuario: CONGEN

Fecha: 11/04/2023

Página: 1 de 2

Nivel: 7

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,460,001.56
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,450,379.82
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	46,958.22
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	46,958.22
1.01.01.03.01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	6,677.60
1.01.01.03.01.05	BANCO PRODUBANCO	6,677.60
1.01.01.03.01.05.01	Banco Produbanco No.02168011057	6,677.60
1.01.01.03.02	CTA AHO MONEDA DE CURSO LEGAL	40,280.62
1.01.01.03.02.05	BANCO PRODUBANCO	40,280.62
1.01.01.03.02.05.01	Banco Produbanco No.12006816903	40,280.62
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,403,419.91
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTI	132,677.95
1.01.02.03.02	RENTA FIJA	132,677.95
1.01.02.03.02.08	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	132,677.95
1.01.02.03.02.08.01	Capital Certificados de Depósito	132,677.95
1.01.02.03.02.08.02	Intereses Certificados de Depósito	347.37
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	2,270,660.53
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	2,270,660.53
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	2,270,660.53
1.01.02.05.02.02.01	Cartera de Facturas Titularizadas	1,876,910.38
1.01.02.05.02.02.02	Cartera de Facturas Sobrecolateral	393,750.15
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	81.43
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	81.43
1.01.02.06.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	81.43
1.01.02.06.04.01.02	Descuento en Venta de Títulos	81.43
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.69
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	1.69
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	1.69
1.01.05.02.01.01	IMPUESTO A LA RENTA	1.69
1.01.05.02.01.01.01	Impuesto Renta Retenido	1.69
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	9,621.74
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	9,621.74
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	9,621.74
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	9,621.74
1.02.08.11.01.01	COMISIONES BURSATILES	9,621.74
1.02.08.11.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	1,961.61
1.02.08.11.01.01.02	Comisión Casa de Valores	7,660.13
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>2,460,001.56</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,573,055.75
2.01	PASIVO CORRIENTE	854,305.75
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	194,546.59
2.01.03.01	LOCALES	194,546.59
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	392.00
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	392.00
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	392.00
2.01.03.01.03	OTRAS	194,154.59
2.01.03.01.03.01	OTRAS	194,154.59
2.01.03.01.03.01.01	Cuentas por Pagar Cartera Titulariz	194,154.59
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	486,796.76
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	468,749.89
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	468,749.89
2.01.06.03.01.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	468,749.89
2.01.06.03.01.01.01	Capital por Pagar VT	468,749.89
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	18,046.87
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	18,046.87
2.01.06.05.01.01	INTERESES POR PAGAR	18,046.87

**FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS**  
**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 31 de Marzo de 2023**

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: CONGEN  
 Fecha: 11/04/2023  
 Página: 2 de 2  
 Nivel: 7

<b>PASIVO</b>		<b>Saldo Moneda Reporte</b>
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	
2.01.06.05.01.01.01	Intereses por Pagar VT	18,046.87
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	172,962.40
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	146,273.44
2.01.13.04.01	CUENTAS XPAGAR PROVISION PAGO INVE	146,273.44
2.01.13.04.01.01	Provisión Titano 1	40,273.44
2.01.13.04.01.02	Fondo de Reserva	106,000.00
2.01.13.12	OTROS	26,688.96
2.01.13.12.01	OTROS	26,604.08
2.01.13.12.01.01	Fondo Rotativo	84.88
2.01.13.12.01.02	Otras Cuentas por Pagar CD	1,718,750.00
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,718,750.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,718,750.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,718,750.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,718,750.00
2.02.05.03.01.01	Capital por Pagar VT	1,718,750.00
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>2,573,055.75</b>

<b>PATRIMONIO</b>		<b>Saldo Moneda Reporte</b>
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	
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	1,000.00
3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	4,000.00
3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	-63,601.97
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-63,601.97
3.06.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-63,601.97
3.06.02.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-63,601.97
3.06.02.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-63,601.97
3.06.02.01.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-63,601.97
3.06.02.01.01.01.01	Pérdida Año 2022	-54,452.22
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-113,054.19</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>2,460,001.56</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		

		<b>Saldo Moneda Reporte</b>
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	
9.00.01	DEUDORAS	2,270,660.53
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	2,270,660.53
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	2,076,505.94
9.00.01.04.02	Cuentas por Pagar por Flujos Recibi	194,154.59
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-2,270,660.53
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-2,270,660.53
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-2,475,250.37
9.00.02.01.02	Pago Cupones	204,589.84
<b>TOTAL DE WN</b>		<b>0.00</b>

  
 FIRMA AUTORIZADA

  
 CONTADOR

**FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 31 de Marzo de 2023

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	1,390.79
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	1,390.79
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	1,390.79
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	1,390.79
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	1,390.79
4.01.10.02.01.01	Certificados de Inversión	1,043.42
4.01.10.02.01.02	Certificados de Deposito	347.37
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>1,390.79</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	55,843.01
5.02	GASTOS	55,843.01
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	5,040.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	5,040.00
5.02.02.29.01	OTROS GASTOS	5,040.00
5.02.02.29.01.01	Comisión Administración Fiduciaria	5,040.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	50,004.09
5.02.03.01	INTERESES	47,050.80
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	47,050.80
5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	47,050.80
5.02.03.01.03.01.01	Intereses de Titularización	47,050.80
5.02.03.02	COMISIONES	707.40
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	707.40
5.02.03.02.01.01	POR OPERACIONES BURSATILES	707.40
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	144.90
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	562.50
5.02.03.03	POR PRESTACIÓN DE SERVICIOS DE ADMINISTRACIÓN Y MANEJO	2,240.00
5.02.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	2,240.00
5.02.03.03.07.01	Calificación de Riesgo	2,240.00
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.89
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.89
5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS	5.89
5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	5.89
5.02.04	OTROS GASTOS	798.92
5.02.04.02	OTROS	798.92
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	798.92
5.02.04.02.01.04	Honorarios Auditoria Externa	784.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	14.92
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>55,843.01</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>-54,452.22</b>

  
FIRMA AUTORIZADA

  
CONTADOR



Reporte: TESR\_032  
 Usuario: CONGEN  
 Fecha: 11-04-2023  
 Página: 1 de 1

**FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS  
 CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
 Desde: 01-MAR-2023 hasta: 31-MAR-2023

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

Fecha	FE	# FE	F. Pago	# Comprob	Concluido	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
03-03-2023	I	112	20		SI	REGISTRO TRANSF BCE RECIBIDA SPZ	37.09	0.00	0.00	76,510.58
06-03-2023	E	83	20		SI	F. 10383 Honorario Administración Fideicomiso o Segunda Titularización Cartera Factorplus, correspondiente al mes de Marzo de 2023	0.00	1,580.00	1,580.00	74,930.58
06-03-2023	I	104	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 27 de febrero AL 03 DE MARZO de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECULATERAL	110,064.78	0.00	0.00	184,895.36
06-03-2023	I	104	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 27 de febrero AL 03 DE MARZO de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECULATERAL	152,634.57	0.00	0.00	337,529.93
07-03-2023	E	84	20		SI	DEVOLUCION DE FILIJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 27 DE FEBRERO AL 03 MAR 2023.	0.00	262,699.35	262,699.35	74,830.58
09-03-2023	I	103	23		SI	Transferencia Interna del Producto FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS Cuenta con: 13060816903 de BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO al Producto FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS Cuenta con: 02168011057 de BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	62,500.00	0.00	0.00	137,330.58
13-03-2023	I	106	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 06 AL 10 DE MARZO de 2023 CARTERA TITULARIZADA	255,882.29	0.00	0.00	393,212.87
15-03-2023	E	90	20		SI	DEVOLUCION DE FILIJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 06 AL 10 MAR 2023.	0.00	213,928.85	213,928.85	179,284.02
15-03-2023	E	91	20		SI	DEVOLUCION DE FILIJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 06 AL 10 MAR 2023 (VALOR PROVISIONADO PAGO INVERSIONISTAS)	0.00	40,273.44	40,273.44	139,010.58
17-03-2023	E	94	20		SI	Pago por Compra de Inversión de Rentia Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO Emisor: BANCO GENERAL RUMONAHUI S.A., # Operación: 2, Hora Operación: 12:00:00, Operador: TESORERO	0.00	132,330.58	132,330.58	6,680.00
20-03-2023	E	93	20		SI	DEVOLUCION DE FILIJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 13 AL 17 MAR 2023.	0.00	268,637.59	268,637.59	-261,957.59
20-03-2023	I	108	20		SI	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 13 AL 17 DE MARZO de 2023 CARTERA TITULARIZADA	268,637.59	0.00	0.00	6,680.00
31-03-2023	E	100	20		SI	REGISTRO GASTOS BANCARIOS	0.00	2.40	2.40	6,677.60

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	76,473.49
+ Ingresos:	849,756.32
- Egresos:	919,552.21
= Saldo Final:	6,677.60

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	6,677.60
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



SOLICITUD DE CORTE DE ESTADO DE CUENTA

EMPRESA: FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FAC  
 PERIODO: Fecha desde: 01/03/2023 Fecha hasta: 31/03/2023

CUENTA: 02168011057

SALDO POR EFECTIVIZAR: \$ 0

SALDO DISPONIBLE: \$ 5000

Fecha	Referencia	Transacción	Signo	Valor	Saldo Contable	Disponibles	Oficina	Referencia 1	Referencia 2
2023-03-03 13:32:00	NOTA DE CREDITO	TRANSF BCE RECIBIDA SPI2	(+)	37,09	76.510,58	76.510,58	MATRIZ - QUITO	1853382-7421	FIDEICOMISO SEGUNDA
2023-03-05 13:43:00	NOTA DE CREDITO	TRANSF BCE RECIBIDA SPI2	(+)	110.054,78	186.575,36	186.575,36	MATRIZ - QUITO	18539470-214	FACTORPLUS S.A.
2023-03-05 13:43:00	NOTA DE CREDITO	TRANSF BCE RECIBIDA SPI2	(+)	152.634,57	339.209,93	339.209,93	MATRIZ - QUITO	18539470-978	FACTORPLUS S.A.
2023-03-07 08:33:00	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	1.580,00	337.529,93	337.529,93	MATRIZ - QUITO	20172243	1680,00-
2023-03-07 13:12:00	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	262.699,35	74.830,58	74.830,58	MATRIZ - QUITO	20175828	262599,35-
2023-03-09 16:06:00	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	62.500,00	137.330,58	137.330,58	MATRIZ - QUITO	1053447378	FIDEICOM SEGUNDA
2023-03-13 06:51:00	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	255.852,29	393.212,87	393.212,87	MATRIZ - QUITO	1053873730	FACTORPLUS SA
2023-03-15 14:35:00	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	213.925,93	179.284,02	179.284,02	MATRIZ - QUITO	20224809	213928,85-
2023-03-15 16:47:50	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	40.273,44	139.010,58	139.010,58	MATRIZ - QUITO	20225906	40273,44-
2023-03-17 15:42:00	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	132.330,58	6.680,00	6.680,00	MATRIZ - QUITO	20242034	132330,58-
2023-03-20 09:43:00	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	258.637,59	275.317,59	275.317,59	MATRIZ - QUITO	1056870660	FACTORPLUS SA
2023-03-20 17:28:00	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	288.637,59	6.680,00	6.680,00	MATRIZ - QUITO	20249969	266637,59-
2023-03-31 13:35:00	NOTA DE DEBITO	TARIF TRANSFERENCIA SPI ENVIADA CASH	(-)	0,80	6.679,20	6.679,20	MATRIZ - QUITO	1060600921	0,80-17931975290
2023-03-31 14:05:00	NOTA DE DEBITO	TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	(-)	1,80	6.677,60	6.677,60	MATRIZ - QUITO	1060609685	1,60-17931975290

**FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS  
 CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
 Desde: 01-MAR-2023 Hasta: 31-MAR-2023



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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	Comprob.	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
09-03-2023	E	85	23		SI	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS DEL MISMO FIDEICOMISO	0.00	0.00	62,500.00	1.72
27-03-2023	I	110	20		SI	REGISTRO TRANSFERENCIA PROVISION PAGO INVERSIONISTAS	40,273.44		0.00	40,273.16
31-03-2023	E	98	20		SI	REGISTRO GASTOS BANCARIOS TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	0.00	0.40	0.00	40,274.76
31-03-2023	E	99	20		SI	REGISTRO COMPROBANTE DE RETENCION 2179487, POR RENDIMIENTOS GANADOS INVERSION	0.00	0.12	0.00	40,274.64
31-03-2023	I	111	20		SI	ACREDITACION INTERESES EN CTA AHO MES MARZO	5.98		0.00	40,280.62

Resumen de Valores

Saldo Inicial	62,501.72
+ Ingresos:	40,279.42
- Egresos:	62,500.52
= Saldo Final	40,280.62

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	40,280.62
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00





**SOLICITUD DE CORTE DE ESTADO DE CUENTA**

**CUENTA:** 12006816903

**EMPRESA:** FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

**SALDO POR EFECTIVIZAR:** \$ 0

**PERIODO:** Fecha desde: 01/03/2023 Fecha hasta: 31/03/2023

**SALDO DISPONIBLE:** \$ 40280.62

Fecha	Referencia	Transacción	Signo	Valor	Saldo Contable	Disponible	Oficina
2023-03-09 16:06:00	NOTA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	\$ 62500.00	\$ 1.72	\$ 1.72	MATRIZ - QUITO
2023-03-27 10:58:00	NOTA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 40273.44	\$ 40275.16	\$ 40275.16	MATRIZ - QUITO
2023-03-31 14:05:00	NOTA DE DEBITO	TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	(-)	\$ 0.40	\$ 40274.76	\$ 40274.76	MATRIZ - QUITO
2023-03-31 01:35:00	NOTA DE CREDITO	CAPITALIZACION DE INTERESES EN CUENTA	(+)	\$ 5.98	\$ 40280.74	\$ 40280.74	MATRIZ - QUITO
2023-03-31 01:35:00	NOTA DE DEBITO	IMPUESTO RENDIMIENTOS FINANCIEROS	(-)	\$ 0.12	\$ 40280.62	\$ 40280.62	MATRIZ - QUITO



Referencia 1	Referencia 2
20189680	62500.00-
1058977992	FACTORPLUS SA
1060609686	0.40-17931975290
20230331	
20230331	IRF

