

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 1 de 10

Quito, 28 de julio 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 abril al 30 de junio de 2023**.

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 Financiero:	Banrio Casa de Valores S.A.
Agente Colocador:	Banrio Casa de Valores S.A.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 2 de 10

Agente Pagador:	Banco Central del Ecuador
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
No. de Rendición de Cuentas:	4ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de abril al 30 de junio de 2023
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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 3 de 10

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
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



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS		
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS		
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023		PAG.
			4 de 10

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.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 5 de 10

11.- Con corte al 30 de junio 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 30 de junio de 2023 el saldo de la cartera aportada al Fideicomiso es:

DETALLE	SALDO 30/06/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$1.885.623,17
CARTERA SOBRECOTERAL	\$365.625,00
TOTAL CARTERA	2.251.248,17

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-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
30-abr-23	\$971.187,76	\$185.258,00
31-may-23	\$964.211,24	\$106.000,00
30-jun-23	\$731.467,00	\$144.984,00
Total general	\$1.343.695,32	\$1.314.527,00

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
TOTAL		\$ 2.500.000,00	\$ 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
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

A la fecha de corte de la rendición se ha provisionado el monto de USD \$39.628,91, para cubrir con el pago del cupón No. 4.

No. CUPÓN	FECHA VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	AMORT. CAPITAL	INTERESES	PAGO TRIMESTRAL
4	25-ago-23	1.875.000,00	156.250,00	41.894,53	198.144,53

A la fecha de corte de la rendición, el fideicomiso mantiene la siguiente inversión, correspondiente a la cuenta de reserva:

Emisor	Instrumento	Fecha Emisión Papel	Fecha Vencimiento Papel	Valor Nominal	Plazo	Tasa de Interés
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	CERTIFICADO DE DEPOSITO	31/05/2023	21/08/2023	106.000,00	82	6,80%
BANCO GENERAL RUMIÑAHUI S.A.	CERTIFICADO DE DEPOSITO	15/06/2023	15/08/2023	29.000,00	61	6,50%

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:

<p>1. Cuenta de reserva (efectivo o garantía bancaria)</p>	<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 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>

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 8 de 10

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

Con corte al 30 de junio de 2023, se registra aportes de cartera titularizada de acuerdo al siguiente detalle:

Periodo	Aporte Cartera	Restitución Cartera
2022	\$6.459.677,00	\$4.263.059,81
Trim.2	\$2.500.000,04	\$0,00
jun	\$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
2023	\$4.238.231,06	\$4.955.182,11
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
Trim.2	\$2.078.470,67	\$2.475.714,91
abr	\$749.419,82	\$829.954,80

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 9 de 10

may	\$804.884,07	\$1.081.965,20
jun	\$524.166,78	\$563.794,91
Total general	\$10.697.908,06	\$9.218.241,92

Con corte al 30 de junio de 2023, se registra aportes de cartera sobrecolateral de acuerdo al siguiente detalle:

Periodo	Aporte Cartera	Restitución Cartera
2022	\$1.265.979,92	\$844.104,47
Trim.2	\$450.000,00	\$0,00
Trim.3	\$379.647,81	\$379.647,20
Trim.4	\$436.332,11	\$464.457,27
2023	\$729.727,95	\$785.978,40
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
Trim.2	\$364.393,75	\$392.518,90
abr	\$141.233,06	\$141.232,96
may	\$55.488,60	\$83.613,85
jun	\$167.672,09	\$167.672,09
Total general	\$1.995.707,87	\$1.630.082,87

8. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 30 de junio de 2023.

9. AUDITORÍA EXTERNA. -

Mediante correo electrónico se puso en conocimiento del Constituyente el informe de auditoría externa correspondiente al año fiscal 2022.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 1 DE ABRIL AL 30 DE JUNIO DE 2023	PAG. 10 de 10

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,



Juan Francisco Andrade Dueñas
Gerente General
Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.

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

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,034,722.43
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,025,815.95
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	44,742.97
1.01.01.01	CAJA	44,000.00
1.01.01.01.01	CAJA GENERAL	44,000.00
1.01.01.01.01.01	CAJA GENERAL	44,000.00
1.01.01.01.01.01.01	Caja	44,000.00
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	742.97
1.01.01.03.01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	178.63
1.01.01.03.01.05	BANCO PRODUBANCO	178.63
1.01.01.03.01.05.01	Banco Produbanco No.02168011057	178.63
1.01.01.03.02	CTA AHO MONEDA DE CURSO LEGAL	564.34
1.01.01.03.02.05	BANCO PRODUBANCO	564.34
1.01.01.03.02.05.01	Banco Produbanco No.12006816903	564.34
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,981,071.07
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTI	135,704.47
1.01.02.03.02	RENTA FIJA	135,704.47
1.01.02.03.02.08	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	135,704.47
1.01.02.03.02.08.01	Capital Certificados de Depósito	135,000.00
1.01.02.03.02.08.02	Intereses Certificados de Depósito	704.47
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	1,845,291.14
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	1,845,291.14
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,845,291.14
1.01.02.05.02.02.01	Cartera de Facturas Titularizadas	1,479,666.14
1.01.02.05.02.02.02	Cartera de Facturas Sobrecolateral	365,625.00
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	75.46
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	75.46
1.01.02.06.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	75.46
1.01.02.06.04.01.02	Descuento en Venta de Títulos	75.46
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	1.91
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EM	1.91
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	1.91
1.01.05.02.01.01	IMPUESTO A LA RENTA	1.91
1.01.05.02.01.01.01	Impuesto Renta Retenido	1.01
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	8,906.48
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	8,906.48
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	8,906.48
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	8,906.48
1.02.08.11.01.01	COMISIONES BURSATILES	8,906.48
1.02.08.11.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	1,815.10
1.02.08.11.01.01.02	Comisión Casa de Valores	7,091.38
TOTAL DE ACTIVO		2,034,722.43
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		106,154.71
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		2,140,877.14

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,195,990.97
2.01	PASIVO CORRIENTE	477,240.97
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	10,240.68
2.01.03.01	LOCALES	10,240.68
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	459.38
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	459.38
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	459.38
2.01.03.01.03	OTRAS	9,781.30
2.01.03.01.03.01	OTRAS	9,781.30
2.01.03.01.03.01.01	Cuentas por Pagar Cartera Titulariz	9,781.30
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	329,257.63
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	312,499.88
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	312,499.88
2.01.06.03.01.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	312,499.88
2.01.06.03.01.01.01	Capital por Pagar VT	312,499.88
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	16,757.75
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	16,757.75
2.01.06.05.01.01	INTERESES POR PAGAR	16,757.75

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 30 de Junio de 2023

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031

Usuario: ADMFID

Fecha: 18/07/2023

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PASIVO		Saldo Moneda Reporte
Cuenta Contable		
2.01.06.05.01.01.01	Intereses por Pagar VT	18,757.75
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	137,742.66
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	106,000.00
2.01.13.04.01	CUENTAS X PAGAR PROVISION PAGO INVE	106,000.00
2.01.13.04.01.02	Fondo de Reserva	106,000.00
2.01.13.12	OTROS	31,742.66
2.01.13.12.01	OTROS	31,742.66
2.01.13.12.01.01	Fondo Rotativo	31,646.48
2.01.13.12.01.02	Otras Cuentas por Pagar CD	96.18
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,718,750.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EM	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
TOTAL DE PASIVO		2,195,990.97

PATRIMONIO		Saldo Moneda Reporte
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	
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
3.06	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	-63,601.97
TOTAL DE PATRIMONIO		-58,601.97
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS		3,488.14
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		2,140,877.14

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
9.00.01	DEUDORAS	1,845,291.14
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,845,291.14
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	1,875,138.75
9.00.01.04.02	Cuentas por Pagar por Flujos Recibi	-29,847.61
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-1,845,291.14
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-1,845,291.14
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-2,251,248.17
9.00.02.01.02	Pago Cupones	405,957.03
TOTAL DE N/N		0.00


FIRMA AUTORIZADA


CONTADOR

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	3,488.14
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	3,488.14
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	3,488.14
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	3,488.14
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	3,488.14
4.01.10.02.01.01	Certificados de Inversión	1,043.42
4.01.10.02.01.02	Certificados de Deposito	2,444.72
TOTAL DE INGRESOS		3,488.14

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	106,154.71
5.02	GASTOS	106,154.71
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	10,330.00
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	Contribución Superintendencia de Compañías	250.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	10,080.00
5.02.02.29.01	OTROS GASTOS	10,080.00
5.02.02.29.01.01	Comision Administración Fiduciaria	10,080.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	95,012.82
5.02.03.01	INTERESES	90,878.92
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	90,878.92
5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	90,878.92
5.02.03.01.03.01.01	Intereses de Titularización	90,878.92
5.02.03.02	COMISIONES	1,882.04
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	1,882.04
5.02.03.02.01.01	POR OPERACIONES BURSATILES	1,422.66
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	291.41
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	1,131.25
5.02.03.02.01.06	POR MANTENIMIENTO DE INSCRIPCIÓN	459.38
5.02.03.02.01.06.01	Mantenimiento	459.38
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	11.86
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	11.86
5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS	11.86
5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Titulos Valores	11.86
5.02.04	OTROS GASTOS	811.89
5.02.04.02	OTROS	811.89
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	811.89
5.02.04.02.01.04	Honorarios Auditoria Externa	784.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	27.89
TOTAL DE GASTOS		106,154.71
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-102,666.57

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
ESTADO DE RESULTADOS
Al 30 de Junio de 2023

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR



**FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-JUN-2023 Hasta: 30-JUN-2023

Reporte: TESR_032
Usuario: ADMFID
Fecha: 19-07-2023
Página: 1 de 1

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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Contines	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
05-06-2023	E	120	20			DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 31 DE MAYO AL 02 DE JUNIO DEL 2023.	0.00	205,878.63	33,805.49	-172,073.14
05-06-2023	I	135	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 31 DE MAYO AL 02 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	113,921.93		0.00	-58,152.11
05-06-2023	I	135	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 31 DE MAYO AL 02 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	91,957.60		0.00	33,805.49
07-06-2023	E	124	20			F. 11503 Honorario Administración Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus, correspondiente al mes de Junio de 2023	0.00	1,680.00		32,125.49
09-06-2023	E	125	02			REGISTRO CONTRIBUCION DEL AÑO 2023 MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION EN EL CATASTRO DEL MERCADO DE VALORES TITULO No 18703	0.00	250.00		31,875.49
09-06-2023	E	125	02			REGISTRO CONTRIBUCION DEL AÑO 2023 MANTENIMIENTO DE INSCRIPCION EN EL CATASTRO DEL MERCADO DE VALORES TITULO No 18703	0.00	2.57		31,872.92
12-06-2023	E	126	20			DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 05 AL 09 DE JUNIO DEL 2023.	0.00	274,183.64		-242,310.72
12-06-2023	I	136	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 05 AL 09 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	231,969.58		0.00	-10,341.14
12-06-2023	I	136	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 05 AL 09 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	43,894.06		0.00	33,552.92
15-06-2023	E	127	20			REGISTRO TRANSFERENCIA INVERSION BANCO RUMINAHUI	0.00	29,000.00		4,552.92
19-06-2023	E	128	20			DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 12 AL 16 DE JUNIO DEL 2023.	0.00	208,643.24		-204,090.32
19-06-2023	I	137	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 12 AL 16 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	8,707.80		0.00	-195,382.52
19-06-2023	I	137	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 12 AL 16 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	199,935.44		0.00	4,552.92
26-06-2023	E	130	20			DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 19 AL 23 DE JUNIO DEL 2023.	0.00	1,452.58		3,100.34
26-06-2023	I	138	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 19 AL 23 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	1,149.20		0.00	4,249.54
26-06-2023	I	138	20			RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 19 AL 23 DE JUNIO DE 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOTATERAL	39,932.29		0.00	44,181.83
30-06-2023	E	131	20			REGISTRO TRANSFERENCIA INVERSION BANCO INTERNACIONAL	0.00	44,000.00		181.83
30-06-2023	E	132	20			REGISTRO GASTOS BANCARIOS	0.00	3.20		178.63

Resumen de Valores		Resumen de la Conciliación	
Saldo Inicial:	33,805.49	Conciliado:	178.63
+ Ingresos:	731,467.00	No Conciliado:	0.00
- Egresos:	765,093.86	No Conciliado Antes:	0.00
= Saldo Final:	178.63		



**FIDECOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-JUN-2023 Hasta: 30-JUN-2023

Reporte: TESR_032
 Usuario: ADMFID
 Fecha: 19-07-2023
 Página: 1 de 1

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

Fecha	IDE	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
30-06-2023	E	134	20		SI	TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	0.00	0.40	564.29	564.29
30-06-2023	I	143	20		SI	ACREDITACION INTERESES EN CTA AHO MES JUNIO	0.05	0.00	564.34	564.34

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	564.69
+ Ingresos:	0.05
- Egresos:	0.40
= Saldo Final:	564.34

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	564.34
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



SOLICITUD DE CORTE DE ESTADO DE CUENTA

CUENTA: 12006816903

EMPRESA: FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA
FACTORPLUS

ACTIVIZAR: \$ 0

PERIODO: Fecha desde: 01/06/2023 Fecha hasta: 30/06/2023

SPONIBLE: \$ 564.34

Exencia	Transacción	Signo	Valor	Saldo Contable	Disponible	Oficina
TA DE DEBITO	TARIFA PAGOS CASH MANAGEMENT	(-)	\$ 0.40	\$ 564.29	\$ 564.29	MATRIZ - QUITO
TA DE CREDITO	CAPITALIZACION DE INTERESES EN CUENTA	(+)	\$ 0.05	\$ 564.34	\$ 564.34	MATRIZ - QUITO



Referencia 2

0.40-17931975290





SOLICITUD DE CORTE DE ESTADO DE CUENTA

CUENTA: 02168011057

EMPRESA: FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA
FACTORPLUS

EJECUTIVAR: \$ 0

PERIODO: Fecha desde: 01/06/2023 Fecha hasta: 30/06/2023

RESPONIBLE: \$ 178.63

Operación	Transacción	Signo	Valor	Saldo Contable	Disponible Oficina
TA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 113921.03	\$ 147726.52	\$ 147726.52 MATRIZ - QUITO
TA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 91957.60	\$ 239684.12	\$ 239684.12 MATRIZ - QUITO
TA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	\$ 205878.63	\$ 33805.49	\$ 33805.49 MATRIZ - QUITO
TA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	\$ 1680.00	\$ 32125.49	\$ 32125.49 MATRIZ - QUITO
TA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 231969.58	\$ 264095.07	\$ 264095.07 MATRIZ - QUITO
TA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 43894.06	\$ 307989.13	\$ 307989.13 MATRIZ - QUITO
PAGO DE CHEQUE	VENTANILLA	(-)	\$ 2.57	\$ 307986.56	\$ 307986.56 AG. COLON - QUITO
RTIFICACION EQUE		(-)	\$ 250.00	\$ 307736.56	\$ 307736.56 AG. COLON - QUITO
TA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	\$ 274183.64	\$ 33552.92	\$ 33552.92 MATRIZ - QUITO
TA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	\$ 29000.00	\$ 4552.92	\$ 4552.92 MATRIZ - QUITO
TA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 199935.44	\$ 204488.36	\$ 204488.36 MATRIZ - QUITO
TA DE CREDITO	PAGO SERVICIOS VARIOS CASH	(+)	\$ 8707.80	\$ 213196.16	\$ 213196.16 MATRIZ - QUITO
TA DE DEBITO	PAGO DE SERVICIOS VARIOS	(-)	\$ 208643.24	\$ 4552.92	\$ 4552.92 MATRIZ - QUITO



Referencia: 2

FACTORPLUS SA

FACTORPLUS SA

205878.63-

1680.00-

FACTORPLUS SA

FACTORPLUS SA

274183.64-

29000.00-

FACTORPLUS SA

FACTORPLUS SA

208643.24-

