

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 1 de 10

Quito, 18 de octubre 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 julio al 30 de septiembre 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.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 2 de 10

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:	5ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de julio al 30 de septiembre 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. -

<p>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.</p> <p>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.</p>

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE. -

Monto Total: USD\$ 6.000.000,00

Monto Primer Tramo: USD\$ 2.500.000,00

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 3 de 10

CARTERA PARA 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 Sobre colateral)
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:	Sobre colateralización, 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
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.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 5 de 10

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 30 de septiembre 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 septiembre de 2023 el saldo de la cartera aportada al Fideicomiso es:

DETALLE	SALDO 30/09/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$1.730.015,92
CARTERA SOBRECOLATERAL	\$337.500,10
TOTAL CARTERA	\$2.067.516,02

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 6 de 10

31-may-23	\$964.211,24	\$106.000,00
30-jun-23	\$731.467,00	\$144.984,00
31-jul-23	\$662.624,77	\$183.969,00
31-ago-23	\$1.294.619,74	\$106.000,00
30-sep-23	\$561.559,63	\$144.340,00
Total general	\$9.237.975,76	\$1.748.836,00


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	0,00	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
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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 7 de 10

A la fecha de corte de la rendición se ha provisionado el monto de USD \$39.984,38, para cubrir con el pago del cupón No. 5.

No. CUPÓN	FECHA VENCIMIENTO	SALDO CAPITAL	AMORT. CAPITAL	INTERESES	PAGO TRIMESTRAL
5	25-nov-23	1.718.750,00	156.250,00	38.671,88	194.921,88

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	20/9/2023	21/11/2023	135.576,52	62	7,55%

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Cuenta de reserva (efectivo o garantía bancaria)	<p>Consiste en un fondo de liquidez integrado con recursos dinerarios, libres y disponibles, que tiene como objetivo respaldar a los inversionistas, a prorrata de su inversión en valores del tramo correspondiente, cuando el Fideicomiso enfrente eventuales insuficiencias en la recaudación de flujos. Para el Primer Tramo es igual a USD 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.</p> <p>Sustitución de facturas en el caso que deudores de facturas incluidas en el Tramo I de la titularización caigan en mora en un plazo de 10 días o más, el originador reemplazará al fideicomiso hasta el 5% del monto del Tramo I. Este porcentaje será calculado a partir de la fecha de emisión de los valores del Tramo I.</p> <p><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>RELACIÓN DE COBERTURA</p>	
<p>Relación de cobertura mensual mínima Saldo final del fideicomiso/saldo insoluto (capital – amortizaciones de capital)</p>	<p align="center">>1.0</p>

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 9 de 10

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

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

Período	Aporte Cartera	Restitución Cartera
2022	6.459.677,00	4.263.059,81
Trim.2	2.500.000,04	-
Trim.3	2.265.370,09	2.328.132,63
Trim.4	1.694.306,87	1.934.927,18
2023	6.347.414,75	7.219.973,05
Trim.1	2.159.760,39	2.479.467,20
Trim.2	2.078.470,67	2.475.714,91
Trim.3	2.109.183,69	2.264.790,94
Total general	12.807.091,75	11.483.032,86



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS	
	PERIODO: DEL 01 DE JULIO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2023	PAG. 10 de 10

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

Período	Aporte Cartera	Restitución Cartera
2022	1.265.979,92	844.104,47
Trim.2	450.000,00	-
Trim.3	379.647,81	379.647,20
Trim.4	436.332,11	464.457,27
2023	955.616,25	1.039.991,60
Trim.1	365.334,20	393.459,50
Trim.2	364.393,75	392.518,90
Trim.3	225.888,30	254.013,20
Total general	2.221.596,17	1.884.096,07

8. ESTADOS FINANCIEROS. -


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

9. AUDITORÍA EXTERNA. -

Con fecha 29 de septiembre de 2023 se firmo el contrato de auditoria con Auditsolutions Soluciones de Auditoria Integral Cía. Ltda. Correspondiente al año 2023.

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.

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION
CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023



**Fiduciaria
Atlántida**
Fondos y Fideicomisos

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

BALANCE GENERAL

ACTIVOS			PASIVOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1	ACTIVO	1,866,856.02	2	PASIVO	2,074,996.49
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,858,672.66	2.01	PASIVO CORRIENTE	356,246.49
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	45,716.83	2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	171,718.70
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	45,716.83	2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	156,249.99
1.01.01.03.01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	45,691.62	2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	156,249.99
1.01.01.03.01.05	BANCO PRODUBANCO	45,691.62	2.01.06.03.01.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	156,249.99
1.01.01.03.01.05.01	Banco Produbanco No.02168011057	45,691.62	2.01.06.03.01.01.01	Capital por Pagar VT	156,249.99
1.01.01.03.02	CTA AHO MONEDA DE CURSO LEGAL	25.21	2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	15,468.71
1.01.01.03.02.05	BANCO PRODUBANCO	25.21	2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	15,468.71
1.01.01.03.02.05.01	Banco Produbanco No.12006816903	25.21	2.01.06.05.01.01	INTERESES POR PAGAR	15,468.71
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,812,952.79	2.01.06.05.01.01.01	Intereses por Pagar VT	15,468.71
1.01.02.03	ACTIVOS FINANCIEROS AL COSTO AMORTIZADO	135,889.29	2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	184,527.79
1.01.02.03.02	RENTA FIJA	135,889.29	2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	144,984.37
1.01.02.03.02.08	CERTIFICADOS DE DEPÓSITO	135,889.29	2.01.13.04.01	CUENTAS X PAGAR PROVISION PAGO INVERSIONISTAS	144,984.37
1.01.02.03.02.08.01	Capital Certificados de Depósito	135,576.52	2.01.13.04.01.01	Provisión Tramo 1	38,984.37
1.01.02.03.02.08.02	Intereses Certificados de Depósito	312.77	2.01.13.04.01.02	Fondo de Reserva	106,000.00
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	1,661,558.99	2.01.13.12	OTROS	39,543.42
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	1,661,558.99	2.01.13.12.01	OTROS	39,543.42
1.01.02.05.02.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS	1,661,558.99	2.01.13.12.01.01	Fondo Rotativo	39,390.70
1.01.02.05.02.02.01	Cartera de Facturas Titularizadas	1,324,058.89	2.01.13.12.01.02	Otras Cuentas por Pagar CD	152.72
1.01.02.05.02.02.02	Cartera de Facturas Sobrecolateral	337,500.10	2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,718,750.00
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR RELACIONADOS	15,504.51	2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	1,718,750.00
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	15,504.51	2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,718,750.00
1.01.02.06.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONADAS	15,504.51	2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,718,750.00
1.01.02.06.04.01.02	Descuento en Venta de Títulos	69.44	2.02.05.03.01.01	Capital por Pagar VT	1,718,750.00
1.01.02.06.04.01.03	Cuentas por Cobrar Originador	15,435.07	TOTAL DE PASIVOS: 2,074,996.49		
1.01.05	ACTIVOS POR IMPUESTOS CORRIENTES	3.04	PATRIMONIO		
1.01.05.02	CRÉDITO TRIBUTARIO A FAVOR DE LA EMPRESA (IR)	3.04			
1.01.05.02.01	IMPUESTO A LA RENTA	3.04	CUENTA	NOMBRE	SALDO
1.01.05.02.01.01	IMPUESTO A LA RENTA	3.04	3	PATRIMONIO NETO	-58,601.97
1.01.05.02.01.01.01	Impuesto Renta Retenido	3.04	3.01	CAPITAL	5,000.00
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	8,183.36	3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	5,000.00
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	8,183.36	3.01.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	5,000.00
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	8,183.36	3.01.04.01.01	APORTE EN EFECTIVO	5,000.00
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	8,183.36	3.01.04.01.01.01	APORTE EN EFECTIVO	5,000.00
1.02.08.11.01.01	COMISIONES BURSATILES	8,183.36	3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	1,000.00
1.02.08.11.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	1,666.98	3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	4,000.00
1.02.08.11.01.01.02	Comisión Casa de Valores	6,516.38	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

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

TOTAL DE ACTIVOS:	1,866,856.02	TOTAL DE PATRIMONIO:	-58,601.97
		RESULTADO DEL EJERCICIO:	-149,538.50
ACTIVOS:	1,866,856.02	PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:	1,866,856.02

CUENTAS DE ORDEN

CUENTA	NOMBRE	SALDO
9.00.01	DEUDORAS	1,661,558.99
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,661,558.99
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	1,875,138.75
9.00.01.04.02	Cuentas por Pagar por Flujos Recibidos	-213,579.76
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-1,661,558.99
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-1,661,558.99
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-2,067,516.02
9.00.02.01.02	Pago Cupones	405,957.03

TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN:

0.00


FIRMA AUTORIZADA


CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS			GASTOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	INGRESOS	5,468.01	5	GASTOS	155,006.51
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5,468.01	5.02	GASTOS	155,006.51
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	5,468.01	5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	15,370.00
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	5,468.01	5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	250.00
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	5,468.01	5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	250.00
4.01.10.02.01.01	Certificados de Inversión	1,043.42	5.02.02.20.01.02	Contribución Superintendencia de Compañías	250.00
4.01.10.02.01.02	Certificados de Deposito	4,424.59	5.02.02.29	OTROS GASTOS	15,120.00
			5.02.02.29.01	OTROS GASTOS	15,120.00
			5.02.02.29.01.01	Comision Administración Fiduciaria	15,120.00
			5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	138,587.42
			5.02.03.01	INTERESES	131,484.38
			5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	131,484.38
			5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	131,484.38
			5.02.03.01.03.01.01	Intereses de Titularización	131,484.38
			5.02.03.02	COMISIONES	2,605.16
			5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	2,605.16
			5.02.03.02.01.01	POR OPERACIONES BURSATILES	2,145.78
			5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	439.53
			5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	1,706.25
			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	4,480.00
			5.02.03.03.07	POR CALIFICACION DE RIESGO	4,480.00
			5.02.03.03.07.01	Calificación de Riesgo	4,480.00
			5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	17.88
			5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	17.88
			5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS	17.88
			5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	17.88
			5.02.04	OTROS GASTOS	1,049.09
			5.02.04.02	OTROS	1,049.09
			5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	1,049.09
			5.02.04.02.01.04	Honorarios Auditoria Externa	1,008.00
			5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	41.09
TOTAL DE INGRESOS:		5,468.01	TOTAL DE GASTOS:		155,006.51
TOTAL INGRESOS MENOS GASTOS:					-149,538.50


 FIRMA AUTORIZADA


 CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de septiembre de 2023 al 30 de septiembre de 2023

BANCO: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO

NRO. CUENTA: 02168011057

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	U/E	Nro. U/E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
11/09/2023	I	178	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 31 DE AGOSTO AL 07 DE SEPT de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	255,883.52
11/09/2023	E	159	20	EFE	S	FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	F. 12613 Honorario Administración Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus, correspondiente al mes de Septiembre de 2023	-1,680.00
11/09/2023	I	178	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 31 DE AGOSTO AL 07 DE SEPT de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	8,217.84
12/09/2023	E	165	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS-RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 31 DE AGOSTO AL 07 DE SEPT DEL 2023	-264,101.36
12/09/2023	I	177	23	TRA	S	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS	Transferencia Interna del Producto FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS Cuenta nro. 12006816903 de BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO al Producto FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS Cuenta nro. 02168011057 de BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	6,293.00
18/09/2023	I	179	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 08 AL 15 DE SEPT de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	90,438.25
18/09/2023	E	168	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS-RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 08 AL 15 DE SEPTIEMBRE DEL 2023.	-99,468.21
18/09/2023	I	179	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 08 AL 15 DE SEPT de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	10,709.96
19/09/2023	E	169	20	EFE	S	BANCO GENERAL RUMINAHUI S. A.	REGISTRO EGRESO INVERSION BANCO RUMINAHUI	-135,576.52
20/09/2023	I	176	23	TRA	S	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS	Transferencia Interna del Producto FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS Cuenta nro. 12006816903 de BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO al Producto FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS Cuenta nro. 02168011057 de BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	135,576.52
25/09/2023	E	171	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS-RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 18 AL 22 DE SEPTIEMBRE DEL 2023.	-157,325.69
25/09/2023	I	180	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 18 AL 22 DE SEPT de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	161,266.27
25/09/2023	I	180	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 18 AL 22 DE SEPT de 2023 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	35,043.79
30/09/2023	E	174	20	EFE	S	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	REGISTRO GASTOS BANCARIOS	-2.80

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	U/E	Nro. U/E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
Subtotal No Conciliados Periodo Anterior:								0.00

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de septiembre de 2023 al 30 de septiembre de 2023

Fecha	IFE	Nro IFE	F. Pago	Tipo	Concl.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	---------	---------	------	--------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Actual:	0.00
Total No Conciliados:	0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	417.05
+ Ingresos:	703,429.15
- Egresos:	658,154.58
= Saldo Final:	45,691.62

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	45,691.62
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	45,691.62

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de septiembre de 2023 al 30 de septiembre de 2023

BANCO: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO

NRO. CUENTA: 12006816903

Movimientos Período Actual:

Fecha	I/E	Nro./I/E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
12/09/2023	E	172	23	TRA	S	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS	TRANSFERENCIA ENTRE CTAS MISMO CLIENTE	-6,293.00
20/09/2023	E	173	23	TRA	S	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS	TRANSFERENCIA ENTRE CTAS MISMO CLIENTE	-135,576.52
29/09/2023	E	175	20	EFE	S	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	REGISTRO IMPUESTO RENDIMIENTOS FINANCIEROS	-0.51
29/09/2023	I	184	20	EFE	S	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	ACREDITACION INTERESES EN CTA AHO MES SEPTIEMBRE	25.72

Movimientos No Conciliados Período Anterior:

Fecha	I/E	Nro./I/E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
Subtotal No Conciliados Período Anterior:								0.00

Movimientos No Conciliados Período Actual:

Fecha	I/E	Nro./I/E	F. Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
Subtotal No Conciliados Período Actual:								0.00
Total No Conciliados:								0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	141,869.52
+ Ingresos:	25.72
- Egresos:	141,870.03
= Saldo Final:	25.21

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	25.21
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	25.21

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 30 de septiembre de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de septiembre de 2023 al 30 de septiembre de 2023