	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	<b>FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACIÓN CARTERA FACTORPLUS</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024	PAG. 1 de 11

Quito, 26 de abril de 2024

**Señores  
Inversionistas  
Presente. -**


De mi consideración:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente al **Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus** del periodo comprendido entre el **1 de enero al 31 de marzo de 2024**.

**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>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 2024	PAG. 3 de 11

**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 PARA 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 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

<b>VALORES A SER EMITIDOS</b>	
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

*(Handwritten signature)*

 <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 2024	PAG. 5 de 11

2.- Con fecha 30 de junio 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.

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 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).

4.- 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).

5.- 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.

6.- 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, el contrato tiene vigencia hasta el 2 de junio de 2025.


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

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

9.- Con fecha 7 de julio de 2022, el Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus, suscribe 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.

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.



 <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 2024	PAG. 7 de 11

29-feb-24	\$814.331,42	\$106.000,00
31-mar-24	\$818.183,95	\$143.051,00
<b>Total general</b>	<b>\$14.241.040,49</b>	<b>\$2.803.352,00</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	0,00	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>

Al 31 de marzo de 2024, 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
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



 <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 2024	PAG. 9 de 11

	A la fecha de corte de la presente rendición, el mecanismo de garantía no ha tenido necesidad de ser utilizado.
3. Sobrecolateralización	<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>A la fecha de corte de la presente rendición, se mantiene el saldo requerido de cartera sobrecolateral.</p>
<b>RELACIÓN DE COBERTURA</b>	
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 30 de junio 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.




 <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 2024	PAG. 11 de 11

### 8. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 31 de marzo de 2024.

### 9. AUDITORÍA EXTERNA. -

- Con fecha 28 de abril de 2023, se remitió al Constituyente mediante correo electrónico el informe de auditoría externa correspondiente al año 2022.
- Con fecha 29 de septiembre de 2023 se firmó el contrato de auditoría 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 31 de marzo del 2024.



**Fiduciaria  
Atlántida**  
Fondos y Fideicomisos



# ESTADOS FINANCIEROS

## FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 31 de marzo del 2024

CUENTA	NOMBRE	SALDO
3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	4,000.00
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-253,743.00
3.06.02	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-253,743.00
3.06.02.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-253,743.00
3.06.02.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-253,743.00
3.06.02.01.01.01	(-) PÉRDIDAS ACUMULADAS	-253,743.00
3.06.02.01.01.01.01	Pérdida Año 2022	-63,601.97
3.06.02.01.01.01.02	Pérdida Año 2023	-190,141.03

<b>TOTAL DE ACTIVOS:</b>	<b>1,445,267.43</b>	<b>TOTAL DE PATRIMONIO:</b>	<b>-248,743.00</b>
		<b>RESULTADO DEL EJERCICIO:</b>	<b>-40,159.47</b>
<b>ACTIVOS:</b>	<b>1,445,267.43</b>	<b>PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:</b>	<b>1,445,267.43</b>

### CUENTAS DE ORDEN

CUENTA	NOMBRE	SALDO
9.00.01	DEUDORAS	1,048,156.78
9.00.01.04	OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,048,156.78
9.00.01.04.01	Entrega Venta de Títulos	1,629,193.99
9.00.01.04.02	Cuentas por Pagar por Flujos Recibidos	-581,037.21
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-1,048,156.78
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-1,048,156.78
9.00.02.01.01	Aporte de Cartera	-1,700,058.57
9.00.02.01.02	Pago Cupones	651,901.79

**TOTAL DE CUENTAS DE ORDEN:** **0.00**



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR



# ESTADOS FINANCIEROS

## FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 31 de marzo del 2024

### CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de marzo del 2024 al 31 de marzo del 2024

BANCO: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO

NRO. CUENTA: 02168011057

#### Movimientos Período Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Cencil.	Beneficiario	Descripción	Importe
04/03/2024	E	221	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 28 DE FEBRERO AL 01 DE MARZO DEL 2024	-95,737.92
04/03/2024	I	238	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 28 DE FEBRERO AL 01 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA	95,737.92
07/03/2024	E	222	20	EFE	S	FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLAN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A.	F. 14528 Honorario Administración Fideicomiso Segunda Titularización Cartera Factorplus, correspondiente al mes de Marzo de 2024	-1,680.00
11/03/2024	I	240	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 04 AL 08 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	49,906.69
11/03/2024	E	223	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 04 AL 08 DE MARZO DEL 2024	-150,007.22
11/03/2024	I	240	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 04 AL 08 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	101,780.53
13/03/2024	E	224	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 11 AL 12 DE MARZO DEL 2024	-109,095.59
13/03/2024	I	242	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 11 AL 12 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	3,965.65
13/03/2024	I	242	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 11 AL 12 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	105,129.94
18/03/2024	E	225	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 13 AL 15 DE MARZO DEL 2024	-134,364.24
18/03/2024	I	244	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 13 AL 15 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA	134,364.24
19/03/2024	I	246	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 18 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA	37,695.31
20/03/2024	I	237	20	EFE	S	FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS	Registro de Redencion de la operacion 4 de Fondos de Inversion	61,254.34
22/03/2024	E	229	20	EFE	S	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO ,# Operación: 10 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: OPEFID	-179,000.00
25/03/2024	E	226	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024	-100,000.00
25/03/2024	I	247	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	13,830.44
25/03/2024	E	227	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024	-113,830.44
25/03/2024	I	247	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	75,773.23
25/03/2024	I	247	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	100,000.00
25/03/2024	I	247	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	RECAUDACIONES DE LA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024 CARTERA TITULARIZADA Y SOBRECOLATERAL	100,000.00
26/03/2024	E	228	20	EFE	S	FACTORPLUS S.A.	DEVOLUCION DE FLUJOS FACTORPLUS- RECUPERACION DE CARTERA SEMANA DEL 19 AL 22 DE MARZO DEL 2024	-75,773.23

# ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO SEGUNDA TITULARIZACION CARTERA FACTORPLUS

Al 31 de marzo del 2024

## CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de marzo del 2024 al 31 de marzo del 2024

BANCO: BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO

NRO. CUENTA: 12006816903

### Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
31/03/2024	I	249	20	EFE	S	BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO	ACREDITACION INTERESES EN CTA AHO MES MARZO	0.01

### Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	--------	--------	------	---------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Anterior: 0.00

### Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	--------	--------	------	---------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Actual: 0.00

Total No Conciliados: 0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	965.63
+ Ingresos:	0.01
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	965.64

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	965.64
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	965.64