

**FIDEICOMISO MERCANTIL PRIMERA TITULARIZACION DE  
CARTERA COMPUTRON "PRIMER TRAMO"  
INFORME A LOS INVERSIONISTAS  
DESDE JUNIO DE 2023 HASTA AGOSTO DEL 2023**

En cumplimiento a lo dispuesto en la Ley de Mercado de Valores y a la Codificación de Resoluciones Expedidas por el Consejo Nacional de Valores y en el Contrato de Fideicomiso, se emite el informe a los inversionistas de acuerdo al siguiente detalle:

**DATOS GENERALES DEL NEGOCIO FIDUCIARIO**

|   |   |
|---|---|
| <b>Denominación del Fideicomiso:</b>              | Fideicomiso Mercantil Primera Titularización de Cartera Computron   |
| <b>RUC:</b>                                       | 1793196486001   |
| <b>Plazo:</b>                                     | Hasta cumplir con el objeto del contrato sin que pueda exceder el plazo máximo permitido por la Ley de Mercado de Valores   |
| <b>Fecha Constitución:</b>                        | 19 de mayo del 2022   |
| <b>Fecha Autorización Super Cias.:</b>            | 08 de noviembre del 2022  |
| <b>Fecha Reg. Merc. de Valores - Fideicomiso:</b> | 17 de noviembre del 2022  |
| <b>Fecha Reg. Merc. De Valores - Valores:</b>     | 17 de noviembre del 2022  |
| <b>Originador:</b>                                | Computronsa S.A.  |
| <b>Beneficiario:</b>                              | Computronsa S.A.  |
| <b>Agente de Manejo</b>                           | Fiduciaria Ecuador Fiduecuador S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos   |
| <b>Agente de Pago:</b>                            | Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE   |
| <b>Auditora Externa:</b>                          | Paez Florenciana & CO Cia. Ltda.  |
| <b>Objeto del Fideicomiso:</b>                    | La finalidad de este fideicomiso mercantil es desarrollar un proceso de titularización de Cartera de crédito, acorde a lo dispuesto en el libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley de Mercado de Valores. |

Conforme lo estipula el Contrato de Constitución del Fideicomiso, a continuación, se detalla los siguientes aspectos relevantes a conocer:

**1. INFORMACION Y CARACTERISTICAS DE LOS TITULOS EMITIDOS**

**MONTO DE LA TITULARIZACION**

Conforme a lo previsto contractualmente, el FIDEICOMISO emitió valores por un monto total de USD. 2.000.0000,00 correspondiente al primer tramo de la Titularización de acuerdo con los términos y condiciones estipulados en el Informe de Estructuración Financiera y cuyo detalle se presenta a continuación:

|   |                   |
|---|-------------------|
| <b>Monto de la Titularización</b>             | USD. 6.000.000.00 |
| <b>Monto colocado Tramo I</b>                 | USD. 2.000.000.00 |
| <b>Características de los Títulos Valores</b> | Desmaterializados |

|                         |                          |
|-------------------------|--------------------------|
| <b>Fecha Emisión</b>    | 22 de noviembre del 2022 |
| <b>Plazo del Título</b> | 720 días                 |

El detalle de la Titularización es el siguiente;

| <b>DETALLE DE LA COLOCACION DE TITULOS</b>     |  |
|--|--|
| <b>Valor Nominal Total Para Emitir</b>         | <b>USD. 2.000.000.00</b>   |
| <b>Valor Nominal de cada una de las clases</b> | CLASE A. USD 1.000.00  |
| <b>Moneda</b>                                  | Dólares de los Estados Unidos de América   |
| <b>Tipo de Oferta</b>                          | Oferta Pública   |
| <b>Plazo de Emisión</b>                        | 720 días   |
| <b>Tasa de Interés</b>                         | 8%   |
| <b>Denominación y Representación</b>           | VTC-COMPUTRON  |
| <b>Amortización Capital</b>                    | Interés y Capital Trimestral,<br>El primer dividendo se pagará a los 90 días contados a partir de la fecha de emisión. |
| <b>Forma Pago Interés</b>                      | <b>Trimestral</b>  |

## 2. CALIFICACION DE RIESGO

La Calificadora de Riesgos Class International Rating, con fecha 29 de agosto del 2022 acordó asignar la calificación "AAA-" al Fideicomiso De Mercantil Primera Titularización De Cartera Computron.

### **Fundamentación de la Calificación**

El Comité de Calificación reunido en sesión No. 169/2022 del 29 de agosto de 2022 decidió otorgar la calificación de **"AAA-" (Triple A menos)** al **Fideicomiso Mercantil Irrevocable "Primera Titularización de Cartera COMPUTRON" I Tramo**, por un monto de hasta dos millones de dólares de los Estados Unidos de América (USD 2.000.000,00).

**Categoría AAA:** "Corresponde al patrimonio autónomo que tiene excelente capacidad de generar los flujos de fondos esperados o proyectados y de responder por las obligaciones establecidas en los contratos de emisión".

La categoría de calificación descrita puede incluir signos de más (+) o menos (-). El signo de más (+) indicará que la calificación podría subir hacia su inmediata superior, mientras que el signo menos (-) advertirá descenso a la categoría inmediata inferior.

## 3. ASAMBLEA DE INVERSIONISTAS

La Fiduciaria con fecha 27 de enero de 2023 se convocó a la primera Asamblea Ordinaria de Inversionistas, el cual no tubo quorum según lo que estable el contrato de constitución.

### **CLÁUSULA VIGESIMO CUARTA: DE LA ASAMBLEA DE INVERSIONISTAS: Uno.**

La ASAMBLEA, para cada tramo, estará conformada por Inversionistas, aun cuando sólo se tratase de un Inversionista, que deberá reunirse dentro de los sesenta (60) días calendario posteriores a la fecha de la colocación de los VALORES de cada TRAMO, previa convocatoria del AGENTE DE MANEJO para

conocer y resolver sobre: (a) nombramiento del Presidente y Secretario de la Asamblea; y, (b) designación de los tres miembros del Comité de Vigilancia que ocuparán las funciones del Presidente, Vicepresidente y Secretario del Comité de Vigilancia.

Si no hubiere el quórum necesario, la convocatoria se realizará por segunda vez de la misma forma que en la primera, pero en este caso la Asamblea de Inversionistas se considerará válidamente reunida con los Inversionistas o Tenedores asistentes. En caso de concurrencia de la totalidad de los Inversionistas o Tenedores, para la validez de la reunión de la Asamblea de Inversionistas, no se requerirá de la formalidad de convocatoria por la prensa o por cualquier otro medio.

Con fecha 09 de marzo de 2023, se efectuó la segunda convocatoria a inversionistas del Fideicomiso Mercantil Primera Titularización de Cartera Computron.

#### 4. RECAUDACION DE FLUJOS (Derechos de Cobro)

De acuerdo con lo estipulado en la Cláusula Decima, Literal diez punto trece punto dos del contrato de constitución del FIDEICOMISO, una vez emitidos los valores se deberá cumplir con la siguiente instrucción:

- Recibir del ORIGINADOR, en su calidad de ADMINISTRADOR DE CARTERA, como producto de la cobranza de la CARTERA de cada TRAMO, hasta el día hábil inmediato posterior a la finalización de la quincena de recaudación, la totalidad de los FLUJOS generados, en dicha quincena, por la CARTERA del TRAMO respectivo, para destinarlos a: (i) aprovisionar las sumas necesarias para pagar, en el período trimestral correspondiente, los PASIVOS CON INVERSIONISTAS que hayan adquirido VALORES del TRAMO respectivo

A continuación, se detallan los valores recaudados en la cuenta del FIDEICOMISO entre el **01 de junio de 2023 al 31 de agosto del 2023**, fecha de corte del presente informe:

| FECHA DE PROVISIÓN | VALOR TRANSFERENCIA ORIGINADOR |
|--------------------|--------------------------------|
| 14-jun-23          | \$ 100.603,46                  |
| 29-jun-23          | \$ 133.333,20                  |
| 20-jul-23          | \$ 75.787,19                   |
| 21-jul-23          | \$ 182.502,20                  |
| 15-ago-23          | \$ 66.432,67                   |
| 17-ago-23          | \$ 68.934,23                   |
| <b>TOTAL</b>       | <b>\$ 627.592,95</b>           |

El flujo ha sido invertido en el Banco Internacional y en el portafolio de 30 Plus de acuerdo al siguiente detalle:

Banco Internacional

**Portafolio de Renta Fija y Renta Variable Consolidado**

 Reporte : TESR\_046  
 Usuario : IVANALARCON  
 Fecha : 28-09-23  
 Página : 1 of 1

Fecha de Corte: 31-08-2023

Portafolio: ADM 433 - FIDEICOMISO MERCANTIL PRIMERA TITULARIZACION DE CARTERA (

Moneda: USD - Dólar

Renta Fija

Plazo: 2 - De 30 a 90 días

| No. Trans. | Papel Emisor             | F.Compra F.Emisión | F.Vencto. F.Cupón | Valor Nominal Premio/desc. | Valor Adquisición Plazo | Plazo Rem. | Valor Futuro Desg. T. Nom/Cupón | Precio   | Tasa Rdto. Estado | Interés Diario Impto | Interés Acum. Impto Acum. |
|------------|--------------------------|--------------------|-------------------|----------------------------|-------------------------|------------|---------------------------------|----------|-------------------|----------------------|---------------------------|
| 8          | CDP                      | 23-08-2023         | 13-11-2023        | 10,000.00                  |                         |            | 10,063.39                       | 100.0000 | 4.1654            | 1.14                 | 10.25                     |
|            | BANCO INTERNACIONAL S.A. | 23-08-2023         |                   |                            | 82                      | 74         | 0                               | 4.1      | Disponible        | 0.00                 | 0.00                      |
|            |                          |                    |                   | Total Nominal              | 10,000.00               |            | Plazo Promedio                  | 82.00    | Rndto. Promedio   | 4.165                |                           |
|            |                          |                    |                   | Total Adquisición          |                         |            | Plazo Prom. Remante             | 74.00    |                   |                      |                           |

**Renta Variable**

| No. Trans. | Instrumento | No. Acciones | Denominación | Valor Nominal | Precio | Valor Efectivo | Precio Mercado | Valor Actual | Utilidad/Pérdida |
|------------|-------------|--------------|--------------|---------------|--------|----------------|----------------|--------------|------------------|
| 1          | UP30        | 100766.0627  | 1.06659018   | 107,473.07    | 1.067  | 107,473.07     | 1.088          | 109,586.36   | 2,113.29         |
| 2          | UP30        | 25475.12258  | 1.06662665   | 27,223.40     | 1.069  | 27,223.40      | 1.088          | 27,705.02    | 481.62           |
| 3          | UP30        | 107206.2337  | 1.07012378   | 114,723.94    | 1.070  | 114,723.94     | 1.088          | 116,590.26   | 1,866.32         |
| 4          | UP30        | 61669.90279  | 1.07461818   | 66,271.60     | 1.077  | 66,432.67      | 1.088          | 67,068.02    | 636.35           |
| 5          | UP30        | 61589.45110  | 1.07461818   | 66,185.14     | 1.079  | 66,432.67      | 1.088          | 66,990.53    | 547.88           |
| Totales    |             | 356706.77    |              | 381,877.150   | 1.072  | 382,285.750    |                | 387,930.187  | 5,644.437        |

**5. RESTITUCION DE FLUJOS (Derechos de Cobro) AL ORIGINADOR**

De acuerdo con lo estipulado en la Cláusula Décimo Quinta, Literal diez puntos trece puntos cuatro del contrato de constitución del FIDEICOMISO, una vez emitidos los valores se deberá cumplir con la siguiente instrucción:

- 17.3. Realizar un cruce de información con el ORIGINADOR, en su calidad de ADMINISTRADOR DE CARTERA, dentro de los cinco primeros días hábiles de cada mes, durante la vigencia de los VALORES del TRAMO o los TRAMOS que se emitan, a fin de determinar: (i) la totalidad de los FLUJOS recaudados por el ADMINISTRADOR DE CARTERA en el mes inmediato anterior, con cargo a la CARTERA del TRAMO respectivo, incluyendo, por ende, la recaudación proveniente del MONTO TITULARIZADO en relación con los recursos destinados para pagar cabal y oportunamente los PASIVOS CON INVERSIONISTAS del correspondiente TRAMO; y (ii) la totalidad de los FLUJOS entregados por el ADMINISTRADOR DE CARTERA al FIDEICOMISO en el mes inmediato anterior respecto de la CARTERA del TRAMO respectivo.

Durante el período comprendido entre el **01 de junio de 2023 al 31 de agosto del 2023** el FIDEICOMISO ha realizó las restituciones de flujos al ORIGINADOR conforme al siguiente detalle una vez que se ha provisionado la cuota que corresponde de manera quincenal:

| FECHA        | RESTITUCIÓN DE FONDOS AL ORIGINADOR |
|--------------|-------------------------------------|
| 16/6/2023    | \$ 34.170,79                        |
| 29/6/2023    | \$ 66.900,53                        |
| 21/7/2023    | \$ 9.354,52                         |
| 24/7/2023    | \$ 116.069,53                       |
| 23/8/2023    | \$ 2.501,56                         |
| <b>TOTAL</b> | <b>\$ 228.996,95</b>                |

**6. SALDOS DE PASIVOS CON INVERSIONISTAS**

A la fecha de este informe la obligación con las inversionistas se encuentra cancelada puntualmente.

| FECHAS DE CORTE | CAPITAL       | INTERESES    | VALOR PAGADO K+I | SALDO           | ESTADO    |
|-----------------|---------------|--------------|------------------|-----------------|-----------|
| 22-02-23-mié    | \$ 396.400,00 | \$ 40.000,00 | \$ 436.400,00    | \$ 1.603.600,00 | PAGADO    |
| 22-05-23-lun    | \$ 393.800,00 | \$ 32.072,00 | \$ 425.872,00    | \$ 1.209.800,00 | PAGADO    |
| 22-08-23-mar    | \$ 374.400,00 | \$ 24.196,00 | \$ 398.596,00    | \$ 835.400,00   | PAGADO    |
| 22-11-23-mié    | \$ 322.600,00 | \$ 16.708,00 | \$ 339.308,00    | \$ 512.800,00   | PENDIENTE |
| 22-02-24-jue    | \$ 240.000,00 | \$ 10.256,00 | \$ 250.256,00    | \$ 272.800,00   | PENDIENTE |
| 22-05-24-mié    | \$ 148.200,00 | \$ 5.456,00  | \$ 153.656,00    | \$ 124.600,00   | PENDIENTE |
| 22-08-24-jue    | \$ 76.600,00  | \$ 2.492,00  | \$ 79.092,00     | \$ 48.000,00    | PENDIENTE |
| 22-11-24-vie    | \$ 48.000,00  | \$ 960,00    | \$ 48.960,00     | \$ -            | PENDIENTE |

## 7. FONDO ROTATIVO

Conforme a lo dispuesto en la cláusula decimoquinta: transferencia de bienes al Fideicomiso, contemplada en la escritura de constitución y amparado en lo dispuesto en el Art. 109 de la Ley de Mercado de Valores el ORIGINADOR transfirió y aportó al FIDEICOMISO, sin reserva ni limitación alguna, la suma de US\$ 5.000, 00 (Cinco mil dólares de los Estados Unidos de América). Dicha suma de dinero sirvió para integrar inicialmente el FONDO ROTATIVO, conforme lo estipulado contractualmente.

## 8. PASIVOS CON TERCEROS DISTINTOS DE LOS INVERSIONISTAS

A la fecha de corte del presente informe el FIDEICOMISO no registra cuentas por pagar a terceros distintos de los inversionistas por obligaciones a la administración tributaria.

Otras Obligaciones Tributarias \$ 0.00  
Ret. en la fuente 2.75% \$ 0.00  
Ret. en IVA 70% \$ 0.00

## 9. PROVISIONES PARA PAGO A INVERSIONISTAS

De acuerdo a lo estipulado en la Cláusula Decimoquinta, Literal diecisiete puntos seis del contrato de constitución del FIDEICOMISO, una vez emitidos los valores se deberá cumplir con la siguiente instrucción:

Pagar los PASIVOS CON INVERSIONISTAS que hayan adquirido VALORES del cada TRAMO, con cargo a los FLUJOS generados por la CARTERA correspondiente al MONTO TITULARIZADO del TRAMO respectivo y, de ser éstos insuficientes, con los recursos que se obtengan de los MECANISMOS DE GARANTIA del TRAMO correspondiente. El pago de los PASIVOS CON INVERSIONISTAS de cada TRAMO se hará conforme lo señalado en las Tablas de Amortización de

los PASIVOS CON INVERSIONISTAS de cada TRAMO, preparadas por el Estructurador Financiero, que constarán incorporadas en el ACTA DE EMISION del TRAMO correspondiente. El pago de los PASIVOS CON INVERSIONISTAS de cada TRAMO deberá cubrir la amortización del capital de los VALORES del TRAMO respectivo, así como el pago de interés calculado en base a la TASA DE INTERES del TRAMO respectivo, con amortización lineal, base de 360 días y pagaderos por período vencido. Los pagos por efectuar por el FIDEICOMISO respecto de los VALORES de cada TRAMO se realizarán por períodos trimestrales vencidos, en el mismo día calendario de la FECHA DE EMISION del TRAMO respectivo. Si dicho día coincide con un día no-hábil, el pago se realizará el día hábil inmediato posterior, sin que en ese pago se reconozcan intereses adicionales por los días no-hábiles. El pago de los PASIVOS CON INVERSIONISTAS que hayan adquirido VALORES de cada TRAMO se lo hará en Dólares de los Estados Unidos de América, salvo que por alguna norma que entre a regir en la República del Ecuador, los DEUDORES puedan o deban realizar sus pagos en una moneda distinta al Dólar de los Estados Unidos de América, en cuyo caso el FIDEICOMISO cancelará los PASIVOS CON INVERSIONISTAS en la misma moneda en que haya recibido los FLUJOS de parte de los DEUDORES o en la misma moneda en que haya recibido los recursos de parte del ADMINISTRADOR DE CARTERA, aplicando el tipo de cambio fijado en la norma que determinó tal modificación.

De acuerdo con el informe de estructuración financiera el siguiente detalle corresponde a las provisiones que se deben realizar para cancelar a los inversionistas:

#### **Tabla de Provisiones y Fechas**

| QUINCENA | FECHAS DE CORTE     | INTERESES           | CAPITAL              | FLUJO                | SALDO                  | FECHA DE REPORTES DE VECTOS Y COBROS | FECHA MAX REPORTE MENSUAL | PROVISION TEMPORAL QUINCENAL | PROVISION ACUMULADA  | FECHA TRANSF AL FID |
|----------|---------------------|---------------------|----------------------|----------------------|------------------------|--------------------------------------|---------------------------|------------------------------|----------------------|---------------------|
| 0        | 22-11-22-mar        |                     |                      |                      | \$ 2.000.000,00        |                                      |                           |                              |                      |                     |
| 1        | 31-12-22-sáb        |                     |                      |                      |                        | 02-01-23-lun                         | 04-01-23-mié              | \$ 109.100,00                | \$ 109.100,00        | 04-01-23-mié        |
| 2        | 15-01-23-dom        |                     |                      | \$ -                 | \$ 2.000.000,00        | 16-01-23-lun                         |                           | \$ 109.100,00                | \$ 218.200,00        | 18-01-23-mié        |
| 3        | 31-01-23-mar        |                     |                      |                      |                        | 01-02-23-mié                         | 03-02-23-vie              | \$ 109.100,00                | \$ 327.300,00        | 01-02-23-mié        |
| 4        | 15-02-23-mié        |                     |                      | \$ -                 | \$ 2.000.000,00        | 16-02-23-jue                         |                           | \$ 109.100,00                | \$ 436.400,00        | 15-02-23-mié        |
|          | <b>22-02-23-mié</b> | <b>\$ 40.000,00</b> | <b>\$ 396.400,00</b> | <b>\$ 436.400,00</b> | <b>\$ 1.603.600,00</b> |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 436.400,00</b> |                     |
| 5        | 28-02-23-mar        |                     |                      |                      |                        | 01-03-23-mié                         | 03-03-23-vie              | \$ 70.978,67                 | \$ 70.978,67         | 01-03-23-mié        |
| 6        | 15-03-23-mié        |                     |                      | \$ -                 | \$ 1.603.600,00        | 16-03-23-jue                         |                           | \$ 70.978,67                 | \$ 141.957,33        | 15-03-23-mié        |
| 7        | 31-03-23-vie        |                     |                      |                      |                        | 03-04-23-lun                         | 05-04-23-mié              | \$ 70.978,67                 | \$ 212.936,00        | 05-04-23-mié        |
| 8        | 15-04-23-sáb        |                     |                      | \$ -                 | \$ 1.603.600,00        | 17-04-23-lun                         |                           | \$ 70.978,67                 | \$ 283.914,67        | 19-04-23-mié        |
| 9        | 30-04-23-dom        |                     |                      |                      |                        | 01-05-23-lun                         | 03-05-23-mié              | \$ 70.978,67                 | \$ 354.893,33        | 03-05-23-mié        |
| 10       | 15-05-23-lun        |                     |                      | \$ -                 | \$ 1.603.600,00        | 16-05-23-mar                         |                           | \$ 70.978,67                 | \$ 425.872,00        | 17-05-23-mié        |
|          | <b>22-05-23-lun</b> | <b>\$ 32.072,00</b> | <b>\$ 393.800,00</b> | <b>\$ 425.872,00</b> | <b>\$ 1.209.800,00</b> |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 425.872,01</b> |                     |
| 11       | 31-05-23-mié        |                     |                      |                      |                        | 01-06-23-jue                         | 05-06-23-lun              | \$ 66.432,67                 | \$ 66.432,67         | 07-06-23-mié        |
| 12       | 15-06-23-jue        |                     |                      | \$ -                 | \$ 1.209.800,00        | 16-06-23-vie                         |                           | \$ 66.432,67                 | \$ 132.865,33        | 21-06-23-mié        |
| 13       | 30-06-23-vie        |                     |                      |                      |                        | 03-07-23-lun                         | 05-07-23-mié              | \$ 66.432,67                 | \$ 199.298,00        | 05-07-23-mié        |
| 14       | 15-07-23-sáb        |                     |                      | \$ -                 | \$ 1.209.800,00        | 17-07-23-lun                         |                           | \$ 66.432,67                 | \$ 265.730,67        | 19-07-23-mié        |
| 15       | 31-07-23-lun        |                     |                      |                      |                        | 01-08-23-mar                         | 03-08-23-jue              | \$ 66.432,67                 | \$ 332.163,33        | 02-08-23-mié        |
| 16       | 15-08-23-mar        |                     |                      | \$ -                 | \$ 1.209.800,00        | 16-08-23-mié                         |                           | \$ 66.432,67                 | \$ 398.596,00        | 16-08-23-mié        |
|          | <b>22-08-23-mar</b> | <b>\$ 24.196,00</b> | <b>\$ 374.400,00</b> | <b>\$ 398.596,00</b> | <b>\$ 835.400,00</b>   |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 398.596,00</b> |                     |
| 17       | 31-08-23-jue        |                     |                      |                      |                        | 01-09-23-vie                         | 04-09-23-lun              | \$ 56.551,33                 | \$ 56.551,33         | 06-09-23-mié        |
| 18       | 15-09-23-vie        |                     |                      | \$ -                 | \$ 835.400,00          | 18-09-23-lun                         |                           | \$ 56.551,33                 | \$ 113.102,67        | 20-09-23-mié        |
| 19       | 30-09-23-sáb        |                     |                      |                      |                        | 02-10-23-lun                         | 04-10-23-mié              | \$ 56.551,33                 | \$ 169.654,00        | 04-10-23-mié        |
| 20       | 15-10-23-dom        |                     |                      | \$ -                 | \$ 835.400,00          | 16-10-23-lun                         |                           | \$ 56.551,33                 | \$ 226.205,33        | 18-10-23-mié        |
| 21       | 31-10-23-mar        |                     |                      |                      |                        | 01-11-23-mié                         | 03-11-23-vie              | \$ 56.551,33                 | \$ 282.756,67        | 01-11-23-mié        |
| 22       | 15-11-23-mié        |                     |                      | \$ -                 | \$ 835.400,00          | 16-11-23-jue                         |                           | \$ 56.551,33                 | \$ 339.308,00        | 15-11-23-mié        |
|          | <b>22-11-23-mié</b> | <b>\$ 16.708,00</b> | <b>\$ 322.600,00</b> | <b>\$ 339.308,00</b> | <b>\$ 512.800,00</b>   |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 339.308,00</b> |                     |
| 23       | 30-11-23-jue        |                     |                      |                      |                        | 01-12-23-vie                         | 04-12-23-lun              | \$ 41.709,33                 | \$ 41.709,33         | 06-12-23-mié        |
| 24       | 15-12-23-vie        |                     |                      | \$ -                 | \$ 512.800,00          | 18-12-23-lun                         |                           | \$ 41.709,33                 | \$ 83.418,67         | 20-12-23-mié        |
| 25       | 31-12-23-dom        |                     |                      |                      |                        | 01-01-24-lun                         | 03-01-24-mié              | \$ 41.709,33                 | \$ 125.128,00        | 03-01-24-mié        |
| 26       | 15-01-24-lun        |                     |                      | \$ -                 | \$ 512.800,00          | 16-01-24-mar                         |                           | \$ 41.709,33                 | \$ 166.837,33        | 17-01-24-mié        |
| 27       | 31-01-24-mié        |                     |                      |                      |                        | 01-02-24-jue                         | 05-02-24-lun              | \$ 41.709,33                 | \$ 208.546,67        | 31-01-24-mié        |
| 28       | 15-02-24-jue        |                     |                      | \$ -                 | \$ 512.800,00          | 16-02-24-vie                         |                           | \$ 41.709,33                 | \$ 250.256,00        | 14-02-24-mié        |
|          | <b>22-02-24-jue</b> | <b>\$ 10.256,00</b> | <b>\$ 240.000,00</b> | <b>\$ 250.256,00</b> | <b>\$ 272.800,00</b>   |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 250.256,01</b> |                     |
| 29       | 29-02-24-jue        |                     |                      |                      |                        | 01-03-24-vie                         | 04-03-24-lun              | \$ 25.609,33                 | \$ 25.609,33         | 06-03-24-mié        |
| 30       | 15-03-24-vie        |                     |                      | \$ -                 | \$ 272.800,00          | 18-03-24-lun                         |                           | \$ 25.609,33                 | \$ 51.218,67         | 20-03-24-mié        |
| 31       | 31-03-24-dom        |                     |                      |                      |                        | 01-04-24-lun                         | 03-04-24-mié              | \$ 25.609,33                 | \$ 76.828,00         | 03-04-24-mié        |
| 32       | 15-04-24-lun        |                     |                      | \$ -                 | \$ 272.800,00          | 16-04-24-mar                         |                           | \$ 25.609,33                 | \$ 102.437,33        | 17-04-24-mié        |
| 33       | 30-04-24-mar        |                     |                      |                      |                        | 01-05-24-mié                         | 03-05-24-vie              | \$ 25.609,33                 | \$ 128.046,67        | 01-05-24-mié        |
| 34       | 15-05-24-mié        |                     |                      | \$ -                 | \$ 272.800,00          | 16-05-24-jue                         |                           | \$ 25.609,33                 | \$ 153.656,00        | 15-05-24-mié        |
|          | <b>22-05-24-mié</b> | <b>\$ 5.456,00</b>  | <b>\$ 148.200,00</b> | <b>\$ 153.656,00</b> | <b>\$ 124.600,00</b>   |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 153.656,02</b> |                     |
| 35       | 31-05-24-vie        |                     |                      |                      |                        | 03-06-24-lun                         | 05-06-24-mié              | \$ 13.182,00                 | \$ 13.182,00         | 05-06-24-mié        |
| 36       | 15-06-24-sáb        |                     |                      | \$ -                 | \$ 124.600,00          | 17-06-24-lun                         |                           | \$ 13.182,00                 | \$ 26.364,00         | 19-06-24-mié        |
| 37       | 30-06-24-dom        |                     |                      |                      |                        | 01-07-24-lun                         | 03-07-24-mié              | \$ 13.182,00                 | \$ 39.546,00         | 03-07-24-mié        |
| 38       | 15-07-24-lun        |                     |                      | \$ -                 | \$ 124.600,00          | 16-07-24-mar                         |                           | \$ 13.182,00                 | \$ 52.728,00         | 17-07-24-mié        |
| 39       | 31-07-24-mié        |                     |                      |                      |                        | 01-08-24-jue                         | 05-08-24-lun              | \$ 13.182,00                 | \$ 65.910,00         | 31-07-24-mié        |
| 40       | 15-08-24-jue        |                     |                      | \$ -                 | \$ 124.600,00          | 16-08-24-vie                         |                           | \$ 13.182,00                 | \$ 79.092,00         | 14-08-24-mié        |
|          | <b>22-08-24-jue</b> | <b>\$ 2.492,00</b>  | <b>\$ 76.600,00</b>  | <b>\$ 79.092,00</b>  | <b>\$ 48.000,00</b>    |                                      |                           | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 79.092,00</b>  |                     |
| 41       | 31-08-24-sáb        |                     |                      |                      |                        | 02-09-24-lun                         | 04-09-24-mié              | \$ 8.160,00                  | \$ 8.160,00          | 04-09-24-mié        |
| 42       | 15-09-24-dom        |                     |                      | \$ -                 | \$ 48.000,00           | 16-09-24-lun                         |                           | \$ 8.160,00                  | \$ 16.320,00         | 18-09-24-mié        |
| 43       | 30-09-24-lun        |                     |                      |                      |                        | 01-10-24-mar                         | 03-10-24-jue              | \$ 8.160,00                  | \$ 24.480,00         | 02-10-24-mié        |
| 44       | 15-10-24-mar        |                     |                      | \$ -                 | \$ 48.000,00           | 16-10-24-mié                         |                           | \$ 8.160,00                  | \$ 32.640,00         | 16-10-24-mié        |
| 45       | 31-10-24-jue        |                     |                      |                      |                        | 01-11-24-vie                         | 04-11-24-lun              | \$ 8.160,00                  | \$ 40.800,00         | 30-10-24-mié        |
| 46       | 15-11-24-vie        |                     |                      | \$ -                 | \$ 48.000,00           | 18-11-24-lun                         |                           | \$ 8.160,00                  | \$ 48.960,00         | 13-11-24-mié        |
|          | <b>22-11-24-vie</b> | <b>\$ 960,00</b>    | <b>\$ 48.000,00</b>  | <b>\$ 48.960,00</b>  | <b>\$ -</b>            | <b>24-11-24-dom</b>                  | <b>26-11-24-mar</b>       | <b>\$ -</b>                  | <b>\$ 48.960,00</b>  |                     |

## 10. INFORME DE LA SITUACION DE LOS MECANISMOS DE GARANTIA

### 10.1 SOBRECOTERIZACIÓN DE CARTERA:

El mecanismo de garantía establecido es la Sobrecotización, tal como lo dispone y faculta el libro II del Código Orgánico Monetario y Financiero, Ley de Mercado de Valores.

Consiste en aportar una cartera denominada Sobrecotización, que permita completar cualquier diferencia en contra entre el flujo de los VTCs y el flujo de la cartera Titularizada, cumpliendo con la condición normada de ser equivalente a al menos 1.5 veces la índice siniestralidad. La Cartera Sobrecotización inicial en este Primer Tramo, tiene como saldo de capital por vencer al 31/07/2022 el valor de USD620.284,76 y saldo total de cartera USD. 650.711,79, que incluye capital vencido y prepagos. El saldo por vencer de la cartera sobrecotización, previo a la emisión de los valores, debe situarse en al menos USD. 590.000,00 de saldo de capital por vencer a esa fecha.

Como se mencionó, para mantener como mínimos estas coberturas, y dado que existe un tiempo entre la fecha de corte de la cartera y la fecha autorizada para el inicio de la emisión y colocación de los VTCs, será necesario reponer, tanto la Cartera Titularizada como la Sobrecolateral, debiendo llegar al menos a un saldo previo a la emisión de los VTCs de:

- a) Cartera Titularizada: Saldo de capital por vencer mínimo de USD. 2.010.000,00.
- b) Cartera Sobrecolateral: Saldo de capital por vencer mínimo de USD. 590.000,00.

## **11. CUENTA BANCARIA**

A la fecha de corte del presente informe, el saldo de la cuenta bancaria del FIDEICOMISO asciende a USD. 11.819,62

## **12. ESTADOS FINANCIEROS DEL FIDEICOMISO**

Se adjunta los Estados Financieros con corte al **31 de agosto de 2023.**

## **13. AUDITORIA EXTERNA:**

Según lo que establece la Codificación de Resoluciones del C.N.V., cuyo artículo se transcribe a continuación:

*Art. 21.- Obligatoriedad de contratar auditoría externa. - Deberán contar con auditoría externa de una auditora inscrita en el Registro del Mercado de Valores, los negocios fiduciarios que tienen la obligación de inscribirse en dicho registro.*

*También deberán contar con auditoría externa de una auditora inscrita o no en el Registro del Mercado de Valores, aquellos negocios fiduciarios que reciban recursos de personas distintas a los constituyentes iniciales, tales como promitentes compradores; los que prevean contar con constituyentes adherentes; y, aquellos casos en los que el constituyente hubiere ordenado contractualmente que el fideicomiso se someta a auditoría externa. Adicionalmente, cuando el constituyente fuere una institución del sistema financiero, la firma auditora externa también deberá ser calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguro.*

La Fiduciaria contrató para la auditoria de los estados financieros del Fideicomiso para el año 2022 a la compañía PAEZ FLORENCIANA & CO CIA, TLDA., en cumplimiento de la normativa vigente al respecto, para lo cual la opinión de dicha compañía se detalla a continuación:

*"En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos importantes la situación financiera de FIDEICOMISO MERCANTIL PRIMERA TITULARIZACION DE CARTERA COMPUTRON (Administrado por Fiduciaria Ecuador FIDUECUADOR S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos que comprende los estados de situación financiera y el correspondientes estado evolución en el patrimonio y de flujos de efectivo por el periodo comprendido entre mayo 19 y diciembre 31 de 2022, de conformidad con las Normas Internacionales de Información Financiera NIIF."*

## **14. PAGO DE IMPUESTO A LA RENTA**

En el caso del Fideicomiso De Mercantil Primera Titularización De Cartera Computron, no aplica cancelar impuesto a la renta.

## **15. HONORARIOS DE ADMINISTRACION FIDUCIARIA**



La Fiduciaria tiene derecho a cobrar por honorarios de administración del Fideicomiso la suma de USD. 950,00 más IVA durante la vigencia del presente contrato y pagaderos desde la inscripción de los títulos en bolsa -en forma mensual- hasta su liquidación.

Hasta la fecha de corte del presente informe no existen valores impagos por este concepto.

## **16. CUMPLIMIENTO**

Durante el periodo de este informe, Fiduciaria Ecuador FIDUECUADOR S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos ha cumplido con lo estipulado contractualmente.

Una vez transcurrido 8 días calendarios, a partir de la fecha de entrega del presente informe, se dará por aceptado el contenido del mismo.

Quito, 28 de septiembre del 2023

Atentamente,

Iván Alarcón  
Administrador Fiduciario  
Fiduecuador S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos  
Fiduciaria - Fideicomiso Mercantil Primera Titularización de Cartera Computron