

Guayaquil, 10 de Junio del 2024

Señores  
**INVERSIONISTAS**  
 Cuenca.-

**Ref: "FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CRÉDITO RETAIL I"**

De nuestras consideraciones:

De acuerdo con lo estipulado en la cláusula octava numeral 8.5.9.3 del contrato del Fideicomiso de Titularización de la referencia, a continuación encontrará la Rendición de Cuentas Semestral al Originador por parte de la Administradora de Fondos de Inversión y Fideicomisos Futura, Futurfid S.A. con corte al 31 de Mayo del 2024:

TIPO DE FIDEICOMISO	TITULARIZACIÓN DE CARTERA
FECHA DE CONSTITUCIÓN	11 de Agosto del 2022
ORIGINADOR	MARCIMEX S.A.
BENEFICIARIOS	MARCIMEX S.A.
ADMINISTRADOR DE CARTERA	MARCIMEX S.A.
RUC	0993374422001
CALIFICACIÓN DE RIESGO GLOBAL RATINGS	TRAMO I: "AAA" - Enero 2024 TRAMO II: "AAA" - Enero 2024 INICIAL-TRAMO III: "AAA" - Enero 2024
ESTRUCTURADOR FINANCIERO Y COLOCADOR DE VALORES	SILVERCROSS S.A. CASA DE VALORES SCCV
AGENTE PAGADOR	DCV-BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
CUSTODIO DE VALORES DESMATERIALIZADOS	DCV-BANCO CENTRAL DEL ECUADOR
VIGENCIA DEL CONTRATO FIDUCIARIO	Estará vigente hasta el cumplimiento de su objeto y finalidad o hasta que se produzca una o varias de las causales de terminación estipuladas en el contrato fiduciario, sin que pueda exceder el plazo legal máximo.

**1. OBJETO DEL FIDEICOMISO:**

Este FIDEICOMISO tiene por objeto el implementar un proceso de titularización de cartera, aportada por el ORIGINADOR, al presente FIDEICOMISO, en varios TRAMOS, que tendrá por finalidad:

- \* Que el ORIGINADOR sea el beneficiario del producto neto de la colocación de los VALORES en cada TRAMO, para la generación de cartera de créditos;
- \*Que se paguen los PASIVOS CON INVERSIONISTAS con cargo a los FLUJOS generados por la CARTERA TITULARIZADA y, de ser éstos insuficientes, con los recursos que se obtengan del FONDO DE RESERVA DE LIQUIDEZ Y RESGUARDO y la CARTERA SOBRECOLATERAL, en los respectivos TRAMOS.

**2. ANTECEDENTES:**

- \*El 19 de Agosto del 2022, el Fideicomiso suscribió un contrato con Marcimex S.A. en calidad de Administrador de la Cartera.
- \*El 01 de Septiembre del 2022, el Originador transfirió la suma de US\$10,000 para la confirmación inicial del Fondo Rotativo del PRIMER TRAMO.
- \*El 01 de Septiembre del 2022 el ORIGINADOR aportó cartera por US\$24,050,838.43 de capital, aplicable al PRIMER TRAMO, para integrar la cartera titularizada y la cartera sobrecolateral.
- \* De acuerdo a lo instruido por el constituyente y la estructuración financiera emitida por la casa de valores, la Fiduciaria presentó la solicitud de trámite para aprobación de la Titularización con a la Superintendencia de Compañías con fecha 6 de septiembre del 2022. Con fecha 14 de Octubre del 2022, mediante resolución No. SCVS-INMV-DNAR-2022-00007205, la Superintendencia de Compañías resolvió, entre otros, aprobar el proceso de titularización de cartera de tramos, hasta por la suma de \$50 Millones de Dólares, autorizar la oferta pública de los "VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I- TRAMO I" por \$20 Millones de Dólares , aprobar el contenido del prospecto de oferta pública del primer tramo.
- \*Los títulos valores a emitirse como producto del proceso de titularización por un monto de \$20,000,000 correspondientes al primer tramo denominado VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I-Tramo1 se encuentran inscritos en el Catastro Público del Mercado de Valores bajo el N°2022.G.04.003545 y el Fideicomiso bajo el N°2022.G.13.003546 de acuerdo a Certificado de Inscripción fechado 18 de Octubre del 2022, emitido por la Superintendencia de Compañías.
- \* El 30 de Septiembre del 2022 el ORIGINADOR aportó cartera por US\$743,644.50 de capital, aplicable al PRIMER TRAMO, para reponer la cartera titularizada y la cartera sobrecolateral, previo la colocación de valores.
- \*El 19 de Octubre del 2022, la Bolsa de Valores de Guayaquil informa que la fecha de negociación de los valores denominados "VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I-TRAMO I" que emitirá el Fideicomiso de Titularización, hasta por la suma de \$20 Millones de Dólares, ha sido fijada para el día 19 de Octubre del 2022.
- \* El 07 de Noviembre del 2022, el Originador transfirió la suma de US\$10,000 para la confirmación inicial del Fondo Rotativo del SEGUNDO TRAMO.
- \*El 10 de Noviembre del 2022, el ORIGINADOR aportó cartera por US\$28,806,453.44 de capital, aplicable al SEGUNDO TRAMO, para integrar la cartera titularizada y la cartera sobrecolateral.
- \* Conforme lo solicitado por el Originador y la estructuración financiera preparada por la casa de valores, el Agente de Manejo presentó a la Superintendencia de Compañías la solicitud con la documentación respectiva para la autorización del Tramo II de la Titularización por la suma de \$25.000.000,00 . A la fecha de emisión del presente informe la Superintendencia de Compañías se encuentra revisando el Tramo 2 para posterior aprobación.
- \*El 06 de Diciembre del 2022, se realizó la primera Asamblea de inversionistas, a través de la cual se conformó el Comité de Vigilancia: Presidente: Fondo de

Inversión Administrado Futuro Ahorro; Vicepresidente: Fondo de Inversión Administrado Aliado; Secretario: Fondo de Inversión Administrado Flexible 30 60.

\* El 08 de Diciembre del 2022, Marcimex S.A. en calidad de originador, realizó un segundo aporte de cartera al Fideicomiso Titularización de Cartera Crédito Retail I, SEGUNDO TRAMO, por \$852,098.21, para estar en los niveles de cobertura pactados contractualmente antes de la emisión de los VALORES.

\*Los títulos valores a emitirse como producto del proceso de titularización por un monto de \$25,000,000 correspondientes al segundo tramo denominado VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I-Tramo 2 se encuentran inscritos en el Catastro Público del Mercado de Valores bajo el N° 2022.G.04.003599 de acuerdo a Certificado de Inscripción fechado 21 de Diciembre del 2022, emitido por la Superintendencia de Compañías.

\*El 22 de Diciembre del 2022, Marcimex S.A. en calidad de originador, realizó un tercer aporte de cartera al Fideicomiso Titularización de Cartera Crédito Retail I, SEGUNDO TRAMO, por \$586,002.12, para estar en los niveles de cobertura pactados contractualmente antes de la emisión de los VALORES.

\*El 22 de Diciembre del 2022, la Bolsa de Valores de Quito informa que la fecha de negociación de los valores denominados "VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I- TRAMO II" que emitirá el Fideicomiso de Titularización, hasta por la suma de \$25 Millones de Dólares, ha sido fijada para el día 23 de Diciembre del 2022.

El 27 de Enero del 2023, el Originador transfirió la suma de US\$10,000 para la confirmación inicial del Fondo Rotativo del TERCER TRAMO.

El 02 de Febrero del 2023, el ORIGINADOR aportó cartera por US\$ 5,772,450.27 de capital, aplicable al TERCER TRAMO, para integrar la cartera titularizada y la cartera sobrecolateral.

\* Conforme lo solicitado por el Originador y la estructuración financiera preparada por la casa de valores, el Agente de Manejo presentó a la Superintendencia de Compañías la solicitud con la documentación respectiva para la autorización del Tramo III de la Titularización por la suma de \$5.000.000,00.

\*Los títulos valores a emitirse como producto del proceso de titularización por un monto de \$5,000,000 correspondientes al tercer tramo denominado VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I-Tramo III se encuentra inscrito en el Catastro Público del Mercado de Valores bajo el N° 2023.G.04.003667 de acuerdo a Certificado de Inscripción fechado 08 de Marzo del 2023, emitido por la Superintendencia de Compañías.

\*El 03 de Marzo del 2023, Marcimex S.A. en calidad de originador, realizó un segundo aporte de cartera al Fideicomiso Titularización de Cartera Crédito Retail I, TERCER TRAMO, por \$105,066.29, para estar en los niveles de cobertura pactados contractualmente antes de la emisión de los VALORES.

\*El 13 de Marzo del 2023, la Bolsa de Valores de Quito informa que la fecha de negociación de los valores denominados "VTC-CARTERA CRÉDITO RETAIL I- TRAMO

III" que emitirá el Fideicomiso de Titularización, hasta por la suma de \$5 Millones de Dólares, ha sido fijada para el día 15 de Marzo del 2023.

\*El 04 de Abril del 2023, se realizó la segunda Asamblea de inversionistas, a través de la cual se ratificó la conformación del Comité de Vigilancia: Presidente: Fondo de Inversión Administrado Futuro Ahorro; Vicepresidente: Fondo de Inversión Administrado Aliado; Secretario: Fondo de Inversión Administrado Flexible 30 60.

\*Con fecha 07 de Julio del 2023, Global Ratings mantuvo la calificación de riesgo de los Tramos I, II y III en AAA, conforme su comité N°175-2023.

\*Con fecha 22 de Enero del 2024, Global Ratings mantuvo la calificación de riesgo de los Tramos I, II y III en AAA, conforme su comité N°008-2024.

### **3. CONTRATACIONES DEL FIDEICOMISO:**

\*Con fecha 19 de Agosto del 2022, el Fideicomiso suscribió con Marcimex S.A. el Contrato de administración general de cartera del "FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CRÉDITO RETAIL I".

\*Con fecha 23 de Agosto del 2022, el Fideicomiso suscribió con el Depósito de Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores del Banco Central del Ecuador, el Contrato único para depósito, custodia y administración de valores.

\*Con fecha 30 de Agosto del 2022, el Fideicomiso suscribió con el Depósito de Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores del Banco Central del Ecuador, el Adendum al Contrato único para depósito, custodia y administración de valores en el DCV-BCE, por el TRAMO 1.

\*Con fecha 23 de Septiembre del 2022, el Fideicomiso suscribió con la firma Acevedo & Asociados Cía. Ltda., el contrato de prestación de servicios de auditoria externa por el año 2022.

\*Con fecha 07 de Noviembre del 2022, el Fideicomiso suscribió con el Depósito de Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores del Banco Central del Ecuador, el Adendum al Contrato único para depósito, custodia y administración de valores en el DCV-BCE, por el TRAMO 2.

\*Con fecha 05 de Enero del 2023, el Fideicomiso suscribió con GLOBALRATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS S.A., el Adendum de ratificación de contrato de servicios para actualización de calificación de riesgos, por el TRAMO 1 y 2.

\*Con fecha 16 de Enero del 2023, el Fideicomiso suscribió con el Depósito de Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores del Banco Central del Ecuador, el Adendum al Contrato único para depósito, custodia y administración de valores en el DCV-BCE, por el TRAMO 3.

\*Con fecha 12 de Septiembre del 2023, el Fideicomiso suscribió con la firma Acevedo & Asociados Cía. Ltda., el contrato de prestación de servicios de auditoria externa por el año 2023.

\*Con fecha 27 de Diciembre del 2023, el Fideicomiso suscribió con GLOBALRATINGS CALIFICADORA DE RIESGOS S.A., el Adendum de ratificación de contrato de servicios para actualización de calificación de riesgos, por el TRAMO 3.

#### **4. INSTRUCCIONES PRINCIPALES DEL FIDEICOMISO:**

***Recibir y registrar, en propiedad, la CARTERA y recursos transferidos y que se transfieran a título de fideicomiso por el ORIGINADOR:***

Al 31 de Mayo del 2024:

- Saldo en la cuenta corriente # 0022484575 en el Banco Guayaquil S.A.: \$422,755.04

##### **TRAMO 1:**

- Saldo de capital de cartera: \$6,136,904.62
- Inversiones Fondos (Valor actual): \$659,093.26
- Inversiones Póliza de Acumulación: \$2,422,707.90

##### **TRAMO 2:**

- Saldo de capital de cartera: \$11,287,609.68
- Inversiones Fondos (Valor actual): \$2,495,809.29
- Inversiones Póliza de Acumulación: \$6,000,000.00

##### **TRAMO 3:**

- Saldo de capital de cartera: \$2,692,609.18
- Inversiones Fondos (Valor actual): \$1,477,874.00
- Inversiones Póliza de Acumulación: \$0.00

***Registrar contablemente Los FLUJOS producidos por la cobranza de la CARTERA y cualquier otro activo, pasivo o contingente que se genere durante la vigencia del FIDEICOMISO.***

La cobranza de la cartera se ha actualizado semanalmente en la contabilidad del fideicomiso, en función de las cargas masivas enviadas por MARCIMEX que coinciden con los depósitos en cuenta realizados por ésta:

#### **TRAMO 1**

<b>Año</b>	<b>Mes</b>	<b>Lo que se debe cobrar según cartera aportada TRAMO 1 CAP+INT</b>	<b>TOTAL COBROS TRAMO 1</b>
2024	Ene	1.094.041,12	754.412,19
	Feb	1.036.577,00	665.571,86
	Mar	1.827.703,43	714.064,85
	Abr	765.032,53	504.868,60
	May	701.481,71	469.907,08

<b>AÑO</b>	<b>MES</b>	<b>TRAMO 1</b>		
		<b>SALDO CAPITAL CARTERA</b>	<b>CARTERA VCDA</b>	<b>RELACIÓN CARTERA VCDA &amp; SALDO CARTERA</b>
2024	ENERO	8.364.521,83	738.834,05	8,83%
2024	FEBRERO	7.736.319,45	737.694,05	9,54%
2024	MARZO	7.060.983,31	735.389,97	10,41%
2024	ABRIL	6.583.291,68	731.679,15	11,11%
2024	MAYO	6.136.904,62	728.885,81	11,88%

### TRAMO 2

<b>Año</b>	<b>Mes</b>	<b>Lo que se debe cobrar según cartera aportada TRAMO 2 CAP+INT</b>	<b>TOTAL COBROS TRAMO 2</b>
2024	Ene	1.263.503,35	962.516,59
	Feb	1.208.238,01	866.404,12
	Mar	1.144.675,76	992.095,00
	Abr	1.049.797,13	764.492,22
	May	1.018.633,50	796.121,56

AÑO	MES	TRAMO 2		
		SALDO CAPITAL CARTERA	CARTERA VCDA	RELACIÓN CARTERA VCDA & SALDO CARTERA
2024	ENERO	14.515.083,87	1.235.919,15	8,51%
2024	FEBRERO	13.701.158,66	1.230.621,44	8,98%
2024	MARZO	12.765.952,73	1.224.943,13	9,60%
2024	ABRIL	12.044.138,25	1.218.978,79	10,12%
2024	MAYO	11.287.609,68	1.212.565,51	10,74%

### TRAMO 3

Año	Mes	Lo que se debe cobrar según cartera aportada TRAMO 3 CAP + INT	TOTAL COBROS TRAMO 3
2024	Ene	268.518,95	209.423,18
	Feb	268.561,22	224.772,73
	Mar	265.745,42	249.414,32
	Abr	259.322,90	193.555,66
	May	255.283,93	213.385,83

AÑO	MES	TRAMO 3		
		SALDO CAPITAL CARTERA	CARTERA VCDA	RELACIÓN CARTERA VCDA & SALDO CARTERA
2024	ENERO	3.500.761,88	174.000,45	4,97%
2024	FEBRERO	3.295.475,69	169.777,92	5,15%
2024	MARZO	3.067.196,10	169.777,92	5,54%
2024	ABRIL	2.890.249,75	169.777,92	5,87%
2024	MAYO	2.692.609,18	169.777,92	6,31%

**Llevar a cabo la emisión y colocación de los VALORES entre Inversionistas en cada TRAMO, a través del AGENTE COLOCADOR.**

\*En el TRAMO I se colocaron los \$20,000,000.00 con fecha de emisión 19 de octubre 2022

Restituido al Originador por colocación luego de las deducciones correspondientes: \$19,955,200.19.

Clase	Monto	Plazo	Tasa de Interés	Amortización de Capital	Pago de Interés
A	US\$ 20'000.000	720 días	9,00%	Trimestral	Trimestral

\*En el TRAMO 2 se colocaron los \$25,000,000.00 con fecha de emisión 23 de diciembre 2022

Restituido al Originador por colocación luego de las deducciones correspondientes: \$24,864,151.74.

Clase	Monto	Plazo	Tasa de Interés	Amortización de Capital	Pago de Interés
B	US\$ 25'000.000	1.080 días	9,00%	Trimestral	Trimestral

\*En el TRAMO 3 se colocaron los \$5,000,000.00 con fecha de emisión 15 de marzo del 2023

Restituido al Originador por colocación luego de las deducciones correspondientes: \$4,969,953.52.

Clase	Monto	Plazo	Tasa de Interés	Amortización de Capital	Pago de Interés
C	US\$ 5'000.000	1.080 días	9,00%	Trimestral	Trimestral

### **5. MECANISMO DE GARANTÍA:**

*Consiste en que el monto de los activos entregados al FIDEICOMISO exceda el saldo de los VALORES emitidos, de tal forma, que permita que los valores emitidos sean cancelados a los inversionistas bajo los términos y plazos pactados, y que debe cubrir al menos el 1.5 veces el índice de siniestralidad, conforme lo descrito en la cláusula Décima Primera del presente FIDEICOMISO. Para la presente TITULARIZACION se ha establecido un nivel mínimo de cartera sobrecolateral del quince por ciento (15,00%) sobre el saldo insoluto de la emisión:*

#### **Al 31 de Mayo del 2024:**

#### **TRAMO I:**

<b>Activos entregados:</b>	
Cartera	\$6,136,904.62



Flujos (provisión, fondo de reserva, cta)	\$3,133,688.31
<b>Total Activos entregados:</b>	<b>\$9,270,592.93</b>
<b>Saldo insoluto por pagar de los VALORES en circulación</b>	<b>\$5,720,000.00</b>
<b>Activos exceden saldo valores emitidos</b>	<b>\$3,550,592.93</b>
<b>Porcentaje sobrecolateral</b>	<b>62.07%</b>

*Sin considerar cartera vencida indicada en el numeral 4*

**TRAMO II:**

<b>Activos entregados:</b>	
Cartera	\$11,287,609.68
Flujos (provisión, fondo de reserva, cta)	\$8,597,640.46
<b>Total Activos entregados:</b>	<b>\$19,885,250.14</b>
<b>Saldo insoluto por pagar de los VALORES en circulación</b>	<b>\$15,910,000.00</b>
<b>Activos exceden saldo valores emitidos</b>	<b>\$3,975,250.14</b>
<b>Porcentaje sobrecolateral</b>	<b>24.99%</b>

*Sin considerar cartera vencida indicada en el numeral 4*

**TRAMO III:**

<b>Activos entregados:</b>	
Cartera	\$2,692,609.18
Flujos (provisión, fondo de reserva, cta)	\$1,502,289.33
<b>Total Activos entregados:</b>	<b>\$4,194,898.51</b>
<b>Saldo insoluto por pagar de los VALORES en circulación</b>	<b>\$3,350,000.00</b>
<b>Activos exceden saldo valores emitidos</b>	<b>\$844,898.51</b>
<b>Porcentaje sobrecolateral</b>	<b>25.22%</b>

*Sin considerar cartera vencida indicada en el numeral 4*

**6. RESGUARDO DE COBERTURA DE RIESGO:**

*FONDO DE RESERVA DE LIQUIDEZ.- El AGENTE DE MANEJO deberá tomar de los recursos provenientes del exceso de flujos de la recaudación mensual de la cartera para conformar este fondo. Este Fondo de Reserva deberá mantenerse mientras se encuentre vigente hasta que se termine de pagar la totalidad de cada TRAMO. Este Fondo de Reserva servirá para respaldar el pago a los inversionistas frente a eventuales riesgos de posibles retrasos en el ingreso de los FLUJOS al Fideicomiso por concepto de la recaudación de la cartera.*

**TRAMO I**



Al 31 de Mayo del 2024, el Fondo de Reserva es de \$148,988.31 y a la fecha de corte del presente informe se encuentra invertido en Póliza de Acumulación del Banco de Guayaquil S.A.

### **TRAMO II**

Al 31 de Mayo del 2024, el Fondo de Reserva es de \$5,967,165.46 y a la fecha de corte del presente informe se encuentra invertido en Póliza de Acumulación del Banco de Guayaquil S.A.

### **TRAMO III**

Al 31 de Mayo del 2024, el Fondo de Reserva es de \$876,914.53 y a la fecha de corte del presente informe se encuentra invertido en Fondo de Inversión Fixed 90.

## **7. SALDO CON INVERSIONISTAS:**

Saldo por amortizar de capital al 31 de Mayo del 2024:

EMISION	FECHA EMISION	CLASE	FECHA VENCIMIENTO	MONTO EN US\$	SALDO POR AMORTIZAR %	SALDO POR AMORTIZAR US\$ CAPITAL
Tramo I	19-oct-22	A	19-oct-24	20.000.000,00	29%	5.720.000,00
Tramo II	23-dic-22	B	23-dic-25	25.000.000,00	64%	15.910.000,00
Tramo III	15-mar-23	C	15-mar-26	5.000.000,00	67%	3.350.000,00
<b>TOTAL DEUDA EN CIRCULACIÓN</b>				<b>50.000.000,00</b>		<b>24.980.000,00</b>

## **8. PASIVOS DE TITULARIZACIÓN CON TERCEROS DISTINTOS A INVERSIONISTAS:**

Al 31 de Mayo del 2024, no constan pasivos pendientes con terceros distintos de los Inversionistas.

## **9. INFORMACIÓN ANEXADA:**

Anexo I: Estados Financieros del Fideicomiso al 31 de Mayo del 2024.

Anexo II: Portafolios de Inversiones al 31 de Mayo del 2024.

Esperamos que el presente informe haya cumplido con todas sus necesidades de información y rendición de cuentas relativa al ""**FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CRÉDITO RETAIL I**"" , caso contrario estaremos gustosos de solventar o ampliar cualquier inquietud al respecto.

Atentamente,

  
**JOHANNA ELIZALDE G.**  
**OFICIAL DE NEGOCIOS FIDUCIARIOS**

c.c. **Calificadora de Riesgos**  
**Bolsa de Valores de Quito**  
**Bolsa de Valores de Guayaquil**



# Portafolio de Renta Fija General

Fecha Corte: 31-05-2024

Reporte: TESR\_005  
 Usuario: JELIZALDE  
 Fecha: 07-06-2024  
 Página: 1 de 1

Portafolio: 0500122 FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Moneda: DOLARES

Tasa Promedio del Portafolio: 8.000000%

Rendimiento Promedio del Portafolio: 8.000000%

Num Operac	Instrum	Emisor	Fechas		Tasas		Plazos		%Precio		Valor Nominal		Interés Diario		Interés Acum		Interés Total		Valor Actual	
			Emisión	Compra	Nominal	Efectiva	Comp	Deven	%Descto	Valor de Compra	Valor Futuro	Valor Original	Descto Diario	Impuesto Diario	Comisión Diario	Descto Acum	Impuesto Acum	Comisión x Ven	Descto Total	Impuesto Total
120452	PACD	BG	16-04-2024	16-04-2024	8.000000	8.000000	91	0	100.000000	2,422,707.90	538.38	24,227.10	48,992.54	2,446,935.00						
		BANCO GUAYAQUIL S.A.	16-07-2024		8.242279	8.000000	45	46	0.000000	2,422,707.90	0.00	0.00	0.00	2,422,707.90						
		Dispo			8.000000	100.000000			100.000000	2,471,700.44	0.00	0.00	0.00	0.00						
					8.000000	100.000000			100.000000	2,422,707.90	0.00	0.00	0.00	0.00						
120761	PACD	BG	14-05-2024	14-05-2024	8.000000	8.000000	125	0	100.000000	6,000,000.00	1,333.33	22,666.67	166,666.67	6,022,666.67						
		BANCO GUAYAQUIL S.A.	16-09-2024		8.210590	8.000000	17	108	0.000000	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	6,000,000.00						
		Dispo			8.000000	100.000000			100.000000	6,166,666.67	0.00	0.00	0.00	0.00						
					8.000000	100.000000			100.000000	6,000,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00						
<b>Totales del Portafolio:</b>											8,422,707.90	1,871.71	46,893.77	215,659.21	8,469,601.61					
											8,422,707.90	0.00	0.00	0.00	8,422,707.90					
											8,638,367.11	0.00	0.00	0.00	0.00					
											8,422,707.90	0.00	0.00	0.00	0.00					



# ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.A.

## Informe de Inversiones en Renta Variable

### General

Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Página: 1 / 8

Inversiones en: DOLARES  
 Rendimiento Promedio: 8.707729 %  
 Plazo Promedio: 30

Total Valor Efectivo: 4,600,565.28  
 Total Valor Actual: 4,632,776.55  
 Total Utilidad/Pérdida 32,211.27

Tipo	Título Valor	Emisor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Valores		Rendimiento
						Precio Negociación	Valor Efectivo	Precio Nominal	Precio Anual	

#### TRAMO 1

Unidades de Participación en Dólares	# Operac	Fecha	Cantidad	Precio Negociación	Valor Efectivo	Precio Nominal	Precio Anual		Valor Anual		Utilidad/Pérdida Anual	Rendimiento
							Precio Anual	Precio Actual	Valor Anual	Utilidad/Pérdida Mes		
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120736	08-05-2024	529.62634928	175.50103035	92,949.97	1.00	175.50103035	175.21975723	92,801.00	512.56	8.751084 %	
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120723	08-05-2024	551.04269079	175.50103035	96,708.56	1.00	175.50103035	175.21975723	96,553.57	512.56	8.751084 %	
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120900	20-05-2024	9.60665403	175.98427040	1,690.62	1.00	175.98427040	175.21975723	1,683.28	4.65	9.135991 %	
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120724	08-05-2024	803.23197943	175.50103035	140,988.04	1.00	175.50103035	175.21975723	140,742.11	12.00	8.751084 %	
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120947	28-05-2024	489.42608118	176.30715509	86,289.32	1.00	176.30715509	175.21975723	85,757.12	777.35	11.155542 %	
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120745	13-05-2024	679.36155899	175.70221397	119,365.33	1.00	175.70221397	175.46881004	119,886.13	79.12	8.847279 %	
FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120895	20-05-2024	666.71208588	175.98427040	117,330.84	1.00	175.98427040	175.21975723	117,330.84	323.05	9.135991 %	
<b>Total por Tipo de Operación:</b>			<b>3,729.00739958</b>		<b>655,302.68</b>				<b>658,053.50</b>		<b>9,155132 %</b>	







Informe de Inversiones en Renta Variable  
General

Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Página: 2 / 8

Inversiones en: DOLARES  
 Rendimiento Promedio: 8.707729 %  
 Plazo Promedio: 30  
 Total Valor Efectivo: 4.600.565.28  
 Total Valor Actual: 4.632.776.55  
 Total Utilidad/Pérdida 32,211.27

Tipo	Titulo Valor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Valores		Rendimiento
					Precio Negociación	Valor Efectivo	Precio Nominal	Valor Anterior	
							Precio Anterior	Utilidad/Pérdida Mes	
							Precio Actual	Utilidad/Pérdida	
<b>TRAMO 1</b>									
<b>RESERVA</b>									
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120725	08-05-2024	5.89204518	175.50103035	1.034.06	175.50103035	5.70	8.751084 %
							175.21975723	7.36	
							176.46881004	5.70	
<b>Total por Tipo de Operación:</b>						1.034.06	1.039.76	5.70	8.751084 %
							659.093.26	2.756.52	
<b>Totales General del Tramo : 1</b>					3.734.89944476	656.336.74	654.428.17	4.665.09	9.154495 %
							659.093.26	2.756.52	





Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Inversiones en: DOLARES  
 Rendimiento Promedio: 8.707729 %  
 Plazo Promedio: 30

Total Valor Efectivo: 4.600.565.28  
 Total Valor Actual: 4.632.776.55  
 Total Utilidad/Pérdida 32,211.27

Tipo	Emisor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Precio Nominal	Valores		Rendimiento	
					Precio Negociación	Valor Efectivo		Precio Anterior	Valor Anterior		Utilidad/Pérdida Anual
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120415	03-04-2024	1,346.29753186	174.09922729	234.389.36	1.00	174.09922729	234.389.36	3,190.16	8.565247 %
						235.897.93		175.21975723	235.897.93	1,681.60	
						237.579.52		176.46881004	237.579.52	3,190.16	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120533	22-04-2024	1,201.52106165	174.85878251	210.096.51	1.00	174.85878251	210.096.51	1,934.48	8.617357 %
						210.530.23		175.21975723	210.530.23	1,500.76	
						212.030.99		176.46881004	212.030.99	1,934.48	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90	120292	01-04-2024	595.49048166	174.01945655	103.626.93	1.00	174.01945655	103.626.93	1,458.57	8.562395 %
						104.341.70		175.21975723	104.341.70	743.80	
						105.085.50		176.46881004	105.085.50	1,458.57	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60	120949	28-05-2024	1,088.16093521	144.42181006	158.598.39	122.98	144.42181006	158.598.39	123.39	9.465925 %
						157.768.09		143.66573081	157.768.09	953.69	
						158.721.78		144.53417330	158.721.78	123.39	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60	120899	20-05-2024	11,72434494	144.19739519	1,690.62	122.98	144.19739519	1,690.62	3.95	7.749731 %
						1,684.39		143.66573081	1,684.39	10.18	
						1,694.57		144.53417330	1,694.57	3.95	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60	120896	20-05-2024	1,303.01660271	144.19739519	187.891.60	122.98	144.19739519	187.891.60	438.83	7.749731 %
						187,198.83		143.66573081	187,198.83	1,131.59	
						188,330.43		144.53417330	188,330.43	438.83	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60	120743	13-05-2024	1,377.35931395	144.00127693	198.341.50	122.98	144.00127693	198.341.50	733.99	7.504068 %
						197,879.33		143.66573081	197,879.33	1,196.16	
						199,075.49		144.53417330	199,075.49	733.99	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60	120264	28-03-2024	1,190.42884910	173.86005065	206.968.02	1.00	173.86005065	206.968.02	3,105.54	8.557504 %
						208,586.65		175.21975723	208,586.65	1,486.91	
						210,073.56		176.46881004	210,073.56	3,105.54	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60	120632	30-04-2024	904.95444184	175.17961421	158.529.57	1.00	175.17961421	158.529.57	1,166.66	8.664959 %
						158,565.90		175.21975723	158,565.90	1,130.34	
						159,696.23		176.46881004	159,696.23	1,166.66	





# ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.A.



## Informe de Inversiones en Renta Variable General

Portafolio: **FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I**

Fecha de Corte: **31-05-2024**

Página: **4 / 8**

Inversiones en: **DOLARES**  
 Rendimiento Promedio: **8.707729 %**  
 Plazo Promedio: **30**

Total Valor Efectivo: **4,600,565.28**  
 Total Valor Actual: **4,632,776.55**  
 Total Utilidad/Pérdida: **32,211.27**

Tipo	Titulo Valor	Emisor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Valor Efectivo	Precio Nominal	Valores		Rendimiento	
						Precio Negociación	Precio Anual			Valor Anterior	Utilidad/Pérdida Anual		
										Precio Actual	Valor Actual	Utilidad/Pérdida Mes	
<b>TRAMO 2</b>													
<b>PROVISIONES</b>													
	FIXED 90												
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO		120737	08-05-2024	819.92772187	175.50103035	175.50103035	143,898.16	1.00	175.50103035	143,898.16	793.51	
	FIXED 90									175.21975723	143,667.54	1,024.13	
	FIXED 90									176.46881004	144,691.67	793.51	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO		120423	12-04-2024	1,163.03426131	174.45858368	174.45858368	202,901.31	1.00	174.45858368	202,901.31	2,337.96	
	FIXED 90									175.21975723	203,786.58	1,452.69	
	FIXED 90									176.46881004	205,239.27	2,337.96	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO		120421	08-04-2024	1,045.94213171	174.29875370	174.29875370	182,306.41	1.00	174.29875370	182,306.41	2,269.75	
	FIXED 90									175.21975723	183,269.73	1,306.44	
	FIXED 90									176.46881004	184,576.16	2,269.75	
<b>Total por Tipo de Operación:</b>								<b>1,899,236.38</b>			<b>2,006,795.17</b>	<b>17,556.80</b>	
											<b>1,993,176.99</b>	<b>13,618.29</b>	
											<b>2,006,795.17</b>	<b>17,556.79</b>	<b>8,482.119 %</b>



# ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.A.

## Informe de Inversiones en Renta Variable

### General

Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Página: 5 / 8

Inversiones en: DOLARES

Total Valor Efectivo: 4,600,565.28

Rendimiento Promedio: 8.707729 %

Total Valor Actual: 4,632,776.55

Plazo Promedio: 30

Total Utilidad/Pérdida 32,211.27

Tipo	Título Valor	Emisor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Valor Efectivo	Precio Nominal	Valores		Rendimiento
						Precio Negociación	Precio Anual			Valor Anterior	Utilidad/Pérdida Anual	
										Precio Actual	Valor Actual	Utilidad/Pérdida Mes
<b>TRAMO 2</b>												
<b>RESERVA</b>												
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120416	03-04-2024	1,378.86891473	174.08922729	240,060.01	1.00	174.08922729	240,060.01	3,267.34	8.565247 %
									175.21975723	241,605.08	1,722.28	
									176.46881004	243,327.36	3,267.34	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120790	15-05-2024	1,392.23899309	175.78275800	244,731.61	1.00	175.78275800	244,731.61	955.15	8.903355 %
									175.21975723	243,947.78	1,738.98	
									176.46881004	245,686.76	955.15	
		<b>Total por Tipo de Operación:</b>					484,791.62			489,014.12	4,222.49	
										485,552.85	3,461.26	
										489,014.12	4,222.49	8.735930 %
		<b>Totales General del Tramo : 2</b>					2,474,030.00			2,495,809.29	21,779.29	
										2,478,729.75	17,079.55	
										2,495,809.29	21,779.28	8.531854 %



Futurfid S.A.  
 ADMINISTRACIÓN DE FONDOS Y FIDEICOMISOS  
 SUCURSAL DE SANTIAGO DE LOS CABALLEROS, P.R.  
 Calle Comercio No. 100, P.O. Box 100000, San Juan, P.R. 00901



Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Página: 6 / 8

Inversiones en: **DOLARES**  
 Rendimiento Promedio: **8.707729 %**  
 Plazo Promedio: **30**  
 Total Valor Efectivo: **4,600,565.28**  
 Total Valor Actual: **4,632,776.55**  
 Total Utilidad/Pérdida **32,211.27**

Tipo	Titulo Valor	Emitor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Valor Efectivo	Precio Nominal	Valores		Rendimiento	
						Precio Negociación	Precio Anual			Valor Anterior	Utilidad/Pérdida Anual		
										Precio Actual	Valor Actual	Utilidad/Pérdida Mes	
<b>TRAMO 3</b>													
<b>PROVISIONES</b>													
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120534	22-04-2024	333.27368042	174.85878251	174.85878251	58,275.83	1.00	174.85878251	58,275.83	536.58	8.617357 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60		120744	13-05-2024	341.22600193	144.00127693	144.00127693	49,136.98	122.98	143.66573081	49,022.48	286.34	7.504068 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60		120422	08-04-2024	201.36397567	174.29875370	174.29875370	35,097.49	1.00	175.21975723	35,282.95	251.51	8.574202 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120293	01-04-2024	152.20056725	174.01945655	174.01945655	26,485.86	1.00	175.21975723	26,668.55	190.11	8.562395 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120633	30-04-2024	224.43741629	175.17961421	175.17961421	39,316.86	1.00	176.46881004	39,606.20	289.34	8.664959 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60		120897	20-05-2024	427.97381963	144.19739519	144.19739519	61,712.71	122.98	143.66573081	61,485.17	371.67	7.749731 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60		120265	28-03-2024	296.17919590	173.86005065	173.86005065	51,493.73	1.00	175.21975723	51,896.45	369.94	8.557504 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120671	12-04-2024	287.59010294	174.57853899	174.57853899	50,207.06	1.00	176.46881004	52,266.39	772.66	8.065476 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120898	20-05-2024	11.72434494	144.19739519	144.19739519	1,690.62	122.98	143.66573081	1,684.39	10.18	7.749731 %
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO							1,694.57		144.53417330	1,694.57	3.95	







# ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.A.

## Informe de Inversiones en Renta Variable

### General

Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Página: 7 / 8

Inversiones en: DOLARES

Total Valor Efectivo: 4,600,565.28

Rendimiento Promedio: 8.707729 %

Total Valor Actual: 4,632,776.55

Plazo Promedio: 30

Total Utilidad/Pérdida 32,211.27

Tipo	Título Valor	Emisor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Valores		Rendimiento
						Precio Negociación	Valor Efectivo	Precio Nominal	Precio Anual	

#### TRAMO 3

#### PROVISIONES

	FLEXIBLE 30-60											
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120738	08-05-2024	220 54428924	175.50103035	38,705.75	1.00	175.50103035	38,705.75	213.44	8.751084 %
									175.21975723	38,643.72	275.47	
									176.46881004	38,919.19	213.44	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120948	28-05-2024	207 50689319	176.30715509	36,584.95	1.00	176.30715509	36,584.95	33.54	11.155542 %
									175.21975723	36,359.31	259.19	
									176.46881004	36,618.49	33.54	
Unidades de Participación en Dólar	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120417	03-04-2024	600.14637415	174.09922729	104,485.02	1.00	174.09922729	104,485.02	1,422.10	8.565247 %
									175.21975723	105,157.50	749.61	
									176.46881004	105,907.12	1,422.10	
<b>Total por Tipo de Operación:</b>					<b>3.304.16665155</b>		<b>553.192.86</b>			<b>558.143.82</b>	<b>3.829.85</b>	<b>8.528758 %</b>
										<b>558.143.82</b>	<b>4.850.96</b>	



Futurfid S.A.  
 ADMINISTRACIÓN Y FIDUCIARIA  
 DE FONDOS DE INVERSIÓN  
 S.A. DE CAPITAL ABIERTO  
 RUT 70.827.570-0  
 AV. LOS ANDES 1000, SANTIAGO, CHILE



# ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.A.

## Informe de Inversiones en Renta Variable

### General

Portafolio: FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

Fecha de Corte: 31-05-2024

Página: 8 / 8

Inversiones en: DOLARES

Total Valor Efectivo: 4,600,565.28

Rendimiento Promedio: 8.707729 %

Total Valor Actual: 4,632,776.55

Plazo Promedio: 30

Total Utilidad/Pérdida 32,211.27

Tipo	Titulo Valor	Emisor	# Operac	Fecha	Cantidad	Detalle de la Inversión		Precio Nominal	Valores			
						Precio Negociación	Valor Efectivo		Precio Anterior	Valor Anterior	Utilidad/Pérdida Mens	Utilidad/Pérdida Anual

#### TRAMO 3

<b>RESERVA</b>												
Unidades de Participación en Dólares	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FLEXIBLE 30-60		120791	15-05-2024	3,555.79473415	144,057,282.18	512,238.13	122.98	144,057,282.18	512,238.13	1,695.73	7.551912 %
									143,665,730.81	510,845.85	3,088.00	
									144,534,173.30	513,933.85	1,695.73	
Unidades de Participación en Dólares	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120418	03-04-2024	200.59847326	174,099,227.29	34,921.95	1.00	174,099,227.29	34,921.95	475.31	8.565247 %
									175,219,757.23	35,146.71	250.54	
									176,468,810.04	35,397.26	475.31	
Unidades de Participación en Dólares	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120536	23-04-2024	152.07360666	174,898,857.10	26,597.50	1.00	174,898,857.10	26,597.50	238.75	8.622018 %
									175,219,757.23	26,646.30	189.95	
									176,468,810.04	26,836.25	238.75	
Unidades de Participación en Dólares	FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO FIXED 90		120946	28-05-2024	1,946.87560936	176,307,155.09	343,248.10	1.00	176,307,155.09	343,248.10	314.72	11.155542 %
									175,219,757.23	341,131.07	2,431.75	
									176,468,810.04	343,562.82	314.72	
<b>Total por Tipo de Operación:</b>					<b>5,855.33042343</b>		<b>917,005.68</b>			<b>919,730.18</b>	<b>2,724.50</b>	<b>8.970430 %</b>
<b>Totales General del Tramo : 3</b>					<b>9,159.49708498</b>		<b>1,470,198.54</b>			<b>1,477,874.00</b>	<b>7,675.47</b>	<b>8.804241 %</b>
<b>Total General del Reporte:</b>					<b>27,723.36211537</b>		<b>4,600,565.28</b>			<b>4,601,241.83</b>	<b>31,534.73</b>	<b>8.707729 %</b>



## ESTADO DE SITUACION

**Empresa :** ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.

**Fiducia :** FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I

**Cortado al :** 31-MAY-2024

**Moneda:** DOLARES

Reporte: BG\_R0031C

Usuario: AFERNANDEZ

Fecha: 05-JUN-24

Página: 1 de 3

Nivel: 8

### ACTIVOS

CUENTA CONTABLE	SALDO AL 30/APR/2024	SALDO A LA FECHA
1 ACTIVO	33,272,937.90	33,427,544.10
1.01 ACTIVO CORRIENTE	33,272,937.90	33,427,544.10
1.01.01 EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	31,348.45	206,170.73
1.01.01.03 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	31,348.45	206,170.73
1.01.01.03.01 INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS LOCALES	31,348.45	206,170.73
1.01.01.03.01.01 CUENTAS CORRIENTES	31,348.45	206,170.73
1.01.01.03.01.01.01 BANCO DE GUAYAQUIL	31,348.45	206,170.73
1.01.01.03.01.01.01.0001 CTA.CTE # 22484575	31,348.45	206,170.73
1.01.02 ACTIVOS FINANCIEROS	33,241,589.45	33,221,373.37
1.01.02.01 ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS EN RESULTADOS	11,596,738.17	13,055,484.47
1.01.02.01.01 RENTA VARIABLE	2,213,881.77	4,632,776.57
1.01.02.01.01.04 UNIDADES DE PARTICIPACION	2,213,881.77	4,632,776.57
1.01.02.01.01.04.01 FONDOS ADMINISTRADOS	2,213,881.77	4,632,776.57
1.01.02.01.01.04.01.0009 FONDO DE INVERSION FIXED	1,975,495.72	3,458,150.22
1.01.02.01.01.04.01.0015 FONDO DE INVERSION FLEXIBLE	238,386.05	1,174,626.35
1.01.02.01.02 RENTA FIJA	9,382,856.40	8,422,707.90
1.01.02.01.02.19 POLIZAS DE ACUMULACION	9,382,856.40	8,422,707.90
1.01.02.01.02.19.01 POLIZAS DE ACUMULACION	9,382,856.40	8,422,707.90
1.01.02.01.02.19.01.0001 CAPITAL POLIZAS DE ACUMULACION BG	9,382,856.40	8,422,707.90
1.01.02.05 DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS	21,644,851.28	20,155,888.90
1.01.02.05.01 DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES	21,517,679.68	20,117,123.48
1.01.02.05.01.02 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A TERCEROS	21,517,679.68	20,117,123.48
1.01.02.05.01.02.01 CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR	21,517,679.68	20,117,123.48
1.01.02.05.01.02.01.0001 CARTERA TITULARIZADA TRAMO I	6,583,291.68	6,136,904.62
1.01.02.05.01.02.01.0002 CARTERA TITULARIZADA TRAMO II	12,044,138.25	11,287,609.68
1.01.02.05.01.02.01.0003 CARTERA TITULARIZADA TRAMO III	2,890,249.75	2,692,609.18
1.01.02.05.02 DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES	127,171.60	48,765.42
1.01.02.05.02.16 RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES	127,171.60	48,765.42
1.01.02.05.02.16.19 POLIZAS DE ACUMULACION	127,171.60	48,765.42
1.01.02.05.02.16.19.0001 INTERESES POLIZA ACUMULACION BG	127,171.60	48,765.42
<b>TOTAL DE ACTIVOS</b>	<b>33,272,937.90</b>	<b>33,427,544.10</b>

<b>5 TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>	<b>940,602.29</b>	<b>1,139,801.02</b>
---	-------------------	---------------------

### PASIVOS

CUENTA CONTABLE	SALDO AL 30/APR/2024	SALDO A LA FECHA
2 PASIVO	-25,719,721.96	-25,909,585.18
2.01 PASIVO CORRIENTE	-14,627,221.96	-14,817,085.18
2.01.05 PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	-14,094,729.29	-14,284,592.51
2.01.05.03 VALORES DE TITULARIZACION	-14,094,729.29	-14,284,592.51
2.01.05.03.01 VALORES	-14,094,729.29	-14,284,592.51
2.01.05.03.01.01 VALORES DE TITULARIZACION	-14,094,729.29	-14,284,592.51
2.01.05.03.01.01.01 CAPITAL DE LA TITULARIZACION CORTO PLAZO	-13,887,500.00	-13,887,500.00
2.01.05.03.01.01.01.0001 VALORES DE TITULARIZACION( CORTO PLAZO) TRAMO 1	-5,720,000.00	-5,720,000.00
2.01.05.03.01.01.01.0002 VALORES DE TITULARIZACION( CORTO PLAZO) TRAMO 2	-6,817,500.00	-6,817,500.00
2.01.05.03.01.01.01.0003 VALORES DE TITULARIZACION (CORTO PLAZO) TRAMO 3	-1,350,000.00	-1,350,000.00
2.01.05.03.01.01.02 INTERES DE LA TITULARIZACION	-207,229.29	-397,092.51
2.01.05.03.01.01.02.0001 INTERESES POR PAGAR TITULARIZACION TRAMO 1	-16,971.24	-60,813.61
2.01.05.03.01.01.02.0002 INTERESES POR PAGAR TITULARIZACION TRAMO 2	-151,750.95	-272,373.50



## ESTADO DE SITUACION

**Empresa :** ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.  
**Fiducia :** FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I  
**Cortado al :** 31-MAY-2024

**Moneda:** DOLARES

**Reporte:** BG\_R0031C  
**Usuario:** AFERNANDEZ  
**Fecha:** 05-JUN-24  
**Página:** 2 de 3  
**Nivel:** 8

### PASIVOS

CUENTA CONTABLE	SALDO AL 30/APR/2024	SALDO A LA FECHA
2.01.05.03.01.01.02.0003 INTERESES POR PAGAR TITULARIZACION TRAMO 3	-38,507.10	-63,905.40
2.01.13 OTROS PASIVOS CORRIENTES	-532,492.67	-532,492.67
2.01.13.12 OTROS	-532,492.67	-532,492.67
2.01.13.12.01 OTROS PASIVOS CORRIENTES	-532,492.67	-532,492.67
2.01.13.12.01.01 OTROS PASIVOS CORRIENTES	-532,492.67	-532,492.67
2.01.13.12.01.01.01 OTRAS CUENTAS POR PAGAR	-532,492.67	-532,492.67
2.01.13.12.01.01.01.0001 CARTERA TITULARIZADA TRAMO I	-532,492.67	-532,492.67
2.01.13.12.01.01.01.0002 CARTERA TITULARIZADA TRAMO II	-131,300.77	-131,300.77
2.01.13.12.01.01.01.0003 CARTERA TITULARIZADA TRAMO III	-391,650.22	-391,650.22
2.02 PASIVO NO CORRIENTE	-9,541.68	-9,541.68
2.02.05 PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS	-11,092,500.00	-11,092,500.00
2.02.05.03 VALORES DE TITULARIZACION	-11,092,500.00	-11,092,500.00
2.02.05.03.01 VALORES DE TITULARIZACION	-11,092,500.00	-11,092,500.00
2.02.05.03.01.01 LARGO PLAZO	-11,092,500.00	-11,092,500.00
2.02.05.03.01.01.01 CAPITAL DE LA TITULARIZACION LARGO PLAZO	-11,092,500.00	-11,092,500.00
2.02.05.03.01.01.01.0002 VALORES DE TITULARIZACION CREDITICIA LARGO PLAZO TRAMO II	-9,092,500.00	-9,092,500.00
2.02.05.03.01.01.01.0003 VALORES DE TITULARIZACION CREDITICIA LARGO PLAZO TRAMO III	-2,000,000.00	-2,000,000.00
<b>TOTAL DE PASIVOS</b>	<b>-25,719,721.96</b>	<b>-25,909,585.18</b>
<b>TOTAL DE ACTIVOS- PASIVOS</b>		<b>7,517,958.92</b>

### PATRIMONIO

CUENTA CONTABLE	SALDO AL 30/APR/2024	SALDO A LA FECHA
3 PATRIMONIO NETO	-7,711,629.69	-7,711,629.69
3.01 CAPITAL	-7,577,169.10	-7,577,169.10
3.01.04 PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS	-7,577,169.10	-7,577,169.10
3.01.04.01 PATRIMONIO DEL FIDEICOMISO	-7,577,169.10	-7,577,169.10
3.01.04.01.01 APORTE PATRIMONIAL	-7,577,169.10	-7,577,169.10
3.01.04.01.01.01 APORTES PATRIMONIAL	-7,577,169.10	-7,577,169.10
3.01.04.01.01.01.01 APORTES PATRIMONIAL	-7,577,169.10	-7,577,169.10
3.01.04.01.01.01.01.0001 APORTES EFECTIVO TRAMO I	-10,000.00	-10,000.00
3.01.04.01.01.01.01.0002 APORTE EN EFECTIVO TRAMO II	-10,000.00	-10,000.00
3.01.04.01.01.01.01.0003 APORTE EN EFECTIVO TRAMO III	-10,000.00	-10,000.00
3.01.04.01.01.01.01.0004 APORTES DEL CONSTITUYENTE EN EFECTIVO	-22,847.31	-22,847.31
3.01.04.01.01.01.01.0010 APORTE CARTERA SOBRECOTERAL TRAMO I	-3,000,323.77	-3,000,323.77
3.01.04.01.01.01.01.0011 APORTE CARTERA SOBRECOTERAL TRAMO II	-3,751,547.75	-3,751,547.75
3.01.04.01.01.01.01.0012 APORTE DE CARTERA SOBRECOTERAL TRAMO III	-772,450.27	-772,450.27
3.06 RESULTADOS ACUMULADOS	-134,460.59	-134,460.59
3.06.01 GANANCIAS ACUMULADAS	-158,541.93	-158,541.93
3.06.01.01 GANANCIAS ACUMULADAS	-158,541.93	-158,541.93
3.06.01.01.01 GANANCIAS ACUMULADAS	-158,541.93	-158,541.93
3.06.01.01.01.01 GANANCIAS ACUMULADAS	-158,541.93	-158,541.93
3.06.01.01.01.01.01 GANANCIAS ACUMULADAS	-158,541.93	-158,541.93
3.06.01.01.01.01.01.0001 GANANCIAS ACUMULADAS	-158,541.93	-158,541.93
3.06.02 (-) PERDIDAS ACUMULADAS	24,081.34	24,081.34
3.06.02.01 (-) PERDIDAS ACUMULADAS	24,081.34	24,081.34
3.06.02.01.01 (-) PERDIDAS ACUMULADAS	24,081.34	24,081.34
3.06.02.01.01.01 (-) PERDIDAS ACUMULADAS	24,081.34	24,081.34





## ESTADO DE SITUACION

**Empresa :** ADM. DE FONDOS Y FIDEICOMISOS FUTURA FUTURFID S.  
**Fiducia :** FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA CREDITO RETAIL I  
**Cortado al :** 31-MAY-2024

**Moneda:** DOLARES

**Reporte:** BG\_R0031C  
**Usuario:** AFERNADEZ  
**Fecha:** 05-JUN-24  
**Página:** 3 de 3  
**Nivel:** 8

### PATRIMONIO

CUENTA CONTABLE	SALDO AL 30/APR/2024	SALDO A LA FECHA
3.06.02.01.01.01.01.0001 (-) PERDIDAS ACUMULADAS	24,081.34	24,081.34
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>	<b>-7,711,629.69</b>	<b>-7,711,629.69</b>
<b>4 TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>	<b>-782,188.54</b>	<b>-946,130.25</b>
<b>TOTAL PATRIMONIO+INGRESOS-EGRESOS</b>		<b>7,517,958.92</b>

### CTAS. DE ORDEN

CUENTA CONTABLE	SALDO AL 30/APR/2024	SALDO A LA FECHA
9.00.01 DEUDORAS		
9.00.01.01 VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER DE TERCEROS	1,515,609.57	1,425,404.43
9.00.01.01.90 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,515,609.57	1,425,404.43
9.00.01.01.90.01 OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS	1,515,609.57	1,425,404.43
9.00.01.01.90.01.01 CARTERA TITULARIZADA	1,515,609.57	1,425,404.43
9.00.01.01.90.01.01.0001 INTERESES DE CARTERA TITULARIZADA TRAMO I	1,515,609.57	1,425,404.43
9.00.01.01.90.01.01.0002 INTERESES CARTERA TITULARIZADA TRAMO II	539,622.81	512,810.23
9.00.01.01.90.01.01.0003 INTERESES CARTERA TITULARIZADA TRAMO III	773,200.83	727,396.46
9.00.02 ACREEDORES POR CONTRA	202,785.93	185,198.74
9.00.02.01 ACREEDORES POR CONTRA	-1,515,609.57	-1,425,404.43
9.00.02.01.01 ACREEDORES POR CONTRA	-1,515,609.57	-1,425,404.43
9.00.02.01.01.01 ACREEDORES POR CONTRA	-1,515,609.57	-1,425,404.43
9.00.02.01.01.01.01 ACREEDORES POR CONTRA	-1,515,609.57	-1,425,404.43
9.00.02.01.01.01.01.0001 ACREEDORAS POR CONTRA	-1,515,609.57	-1,425,404.43
<b>TOTAL DE CTAS. DE ORDEN</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>

  
**Representante Legal**

  
**Contador General**  
**025497**



**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre
4	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS
4.01.06	INTERESES
4.01.06.03	OTROS INTERESES
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES
4.01.06.03.01.01	OTROS INTERESES GENERADOS
4.01.06.03.01.01.01	INTERESES DE CARTERA
4.01.06.03.01.01.01.0001	INTERESES DE CARTERA TITULARIZADA TRAMO I
4.01.06.03.01.01.01.0002	INTERESES DE CARTERA TITULARIZADA TRAMO II
4.01.06.03.01.01.01.0003	INTERESES DE CARTERA TITULARIZADA TRAMO III
4.01.09	INGRESO POR COMISIONES, PRSTACION DE SERVICIOS, CUSTODIA
4.01.09.02	POR PRESTACION DE SERVICIOS DE ADMINISTRACION Y MANEJO
4.01.09.02.02	FONDOS ADMINISTRADOS
4.01.09.02.02.01	FONDOS ADMINISTRADOS
4.01.09.02.02.01.01	FONDOS ADMINISTRADOS
4.01.09.02.02.01.01.0001	FONDOS ADMINISTRADOS
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS
4.01.10.02.01	INTERESES INVERSIONES RENTA FIJA
4.01.10.02.01.19	INTERESES POLIZA DE ACUMULACION
4.01.10.02.01.19.01	INTERESES POLIZA DE ACUMULACION
4.01.10.02.01.19.01.0001	INTERESES POLIZA DE ACUMULACION
4.01.10.06	OTROS INGRESOS FINANCIEROS
4.01.10.06.01	OTROS INGRESOS FINANCIEROS
4.01.10.06.01.01	OTROS INTERESES GANADOS
4.01.10.06.01.01.01	OTROS INTERESES GANADOS
4.01.10.06.01.01.01.0001	INTERESES GANADOS EN CUENTA CORRIENTE

	30/APR/2024	31/MAY/2024
	Saldo Mon. Corte Anterior	Saldo Mon. Reporte
	782,188.54	946,130.25
	782,188.54	946,130.25
	444,590.43	523,448.70
	444,590.43	523,448.70
	444,590.43	523,448.70
	444,590.43	523,448.70
	151,333.16	174,853.18
	214,108.05	253,701.04
	79,149.22	94,894.48
	137,657.59	161,323.56
	137,657.59	161,323.56
	137,657.59	161,323.56
	137,657.59	161,323.56
	137,657.59	161,323.56
	199,940.52	261,357.99
	191,969.09	252,765.88
	191,969.09	252,765.88
	191,969.09	252,765.88
	191,969.09	252,765.88
	191,969.09	252,765.88
	7,971.43	8,592.11
	7,971.43	8,592.11
	7,971.43	8,592.11
	7,971.43	8,592.11
	7,971.43	8,592.11

**TOTAL DE INGRESOS**

**782,188.54      946,130.25**

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre
5	GASTOS
5.02	GASTOS
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.02.02.20	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.02.02.20.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.02.02.20.01.01	GASTOS ADMINISTRATIVOS
5.02.02.20.01.01.04	OTROS GASTOS
5.02.02.20.01.01.04.0001	HONORARIOS DE ADMINISTRACION FIDUCIARIA
5.02.02.20.01.01.04.0003	GASTOS BANCARIOS
5.02.02.20.01.01.04.0008	CUSTODIA DE DOCUMENTOS
5.02.02.20.01.01.04.0009	CALIFICACION DE RIESGOS (GLOBAL RATING)
5.02.02.20.01.01.04.0010	AUDITORIA EXTERNA
5.02.02.20.01.03	IMPUESTOS CONTRIBUCIONES Y OTROS
5.02.02.20.01.03.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES
5.02.02.20.01.03.01.0001	CONTRIBUCIONES SUPERCIAS
5.02.02.20.01.03.01.0004	BOLSA DE VALORES-INSCRIPCION INSTITUCIONAL
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS
5.02.03.01	INTERESES
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS
5.02.03.01.03.01	INTERESES POR VALORES EMITIDOS
5.02.03.01.03.01.01	INTERESES DE TITULARIZACION
5.02.03.01.03.01.01.0001	INTERESES DE TITULARIZACION TRAMO I
5.02.03.01.03.01.01.0002	INTERESES DE TITULARIZACION TRAMO II
5.02.03.01.03.01.01.0003	INTERESES DE TITULARIZACION TRAMO III

	30/APR/2024	31/MAY/2024
	Saldo Mon. Corte Anterior	Saldo Mon. Reporte
	940,602.29	1,139,801.02
	940,602.29	1,139,801.02
	50,084.92	59,420.43
	50,084.92	59,420.43
	50,084.92	59,420.43
	48,184.35	50,797.95
	48,184.35	50,797.95
	9,922.00	12,452.00
	27,278.01	27,292.77
	2,304.34	2,373.18
	7,560.00	7,560.00
	1,120.00	1,120.00
	1,900.57	8,622.48
	1,900.57	8,622.48
	1,900.57	4,400.57
	0.00	4,221.91
	890,517.37	1,080,380.59
	890,517.37	1,080,380.59
	890,517.37	1,080,380.59
	890,517.37	1,080,380.59
	890,517.37	1,080,380.59
	260,256.86	304,099.23
	520,396.34	641,018.89
	109,864.17	135,262.47

**GASTOS**

**940,602.29      1,139,801.02**

6 GANANCIA PERDIDA

0.00      193,670.77

**TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS**

**158,413.75      -193,670.77**

*Eduardo Salazar*



**FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA CREDITO RETAIL I**  
**ESTADO DE GANANCIAS Y PERDIDAS**  
**Al 31 de Mayo de 2024**

---

**Representante Legal**

---

**Contador General**  
**025497**

