

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG. 1 de 12

Quito, 29 de marzo de 2021

**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 de Titularización de Cartera Novacredit IV** del periodo comprendido entre el 1 de diciembre de 2020 al 28 de febrero de 2021.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV
RUC:	1792986362001
Plazo:	Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada tramo. No obstante, lo anterior, en todos los casos, el respectivo plazo se contará a partir de la correspondiente fecha de emisión del tramo del que se trate.
Fecha de otorgamiento:	15 de mayo de 2019
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	24 de junio de 2019
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2019-00004833
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:	25 de junio de 2019
Originador:	Novacredit S.A.
Beneficiario:	Novacredit S.A.
Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
Estructurador Legal:	Corporación Juan Isaac Lovato Vargas Cia. Ltda.
Estructurador Financiero:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Colocador:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG.
		2 de 12

Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
Calificación de Riesgo Clase A:	23 de mayo de 2019 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	23 de mayo de 2019 / AAA
Calificación de Riesgo Clase C:	23 de mayo de 2019 / AA
No. de Rendición de Cuentas:	7ma. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de diciembre de 2020 al 28 de febrero de 2021.
Dirección de Negocios Fiduciarios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth E. Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@suratlantida.com
Contador:	Mariana Tipán
Correo Electrónico:	mtipan@suratlantida.com

OBJETO Y FINALIDAD.-

El fideicomiso mercantil se constituye con el objeto de llevar a cabo el proceso de titularización de cartera de crédito automotriz del Originador, de acuerdo al Informe de Estructuración Financiera.

La cartera de crédito automotriz transferida al fideicomiso mercantil es instrumentada con pagarés que corresponden a deudores seleccionados en estricto cumplimiento de las políticas de compra de la cartera de vehículos tanto particulares como de alquiler. Esta cartera tendrá un plazo máximo de 60 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés nominal mínima del 14,90%.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

MONTO TOTAL: USD\$ 4,000,000.00

VALORES A SER EMITIDOS			
Monto primer tramo	USD 4,000,000.00		
	VTC- Cuarta- Novacredit-Clase A USD 2,000,000.00	VTC- Cuarta- Novacredit- Clase B USD 1,600,000.00	VTC- Cuarta- Novacredit- Clase C USD 400,000.00
Plazo	1080 días	1440 días	1530 días
Tasa de interés fija nominal anual	Clase A 8,00%	Clase B 8,25%	Clase C 9,00%
Forma de pago de capital	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C Durante los 2 últimos trimestres del plazo de la clase.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG. 3 de 12

Forma de pago de intereses	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C Trimestral
Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000 dólares.		
Índice de siniestralidad	6.30%		
Activo Titularizado	Novacredit S.A. refleja en sus balances la existencia de cartera disponible por un aproximado de USD 5,7 millones, correspondiente a cartera de crédito de vehículos, tanto particulares como de alquiler. El activo de la Titularización es la cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso Mercantil, instrumentada con pagarés que corresponden a deudores seleccionados en estricto cumplimiento de las políticas de compra de la cartera de vehículos tanto particulares como de alquiler. Esta cartera tendrá un plazo de hasta 60 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés de al menos 14,90%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer. Cabe señalar que únicamente se transferirá al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV el pagaré generado de cada operación de crédito.		
Redención Anticipada	Corresponde a la terminación o extinción anticipada de los valores emitidos, por las causales previstas en el Reglamento de Gestión. La redención anticipada será total.		
Mecanismos de Garantía:	Subordinación de clase, sustitución de activos.		
Destino de los Recursos:	La presente titularización tiene como destino obtener Capital de Trabajo.		

2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 26 de junio de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- CUARTA-NOVACREDIT-CLASE A". Hasta la fecha de corte de la presente rendición, se ha colocado el 100% de la emisión.

Fecha Valor	Fecha Vencimiento	Clase	Plazo	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
26-jun-19	26/6/2022	A	1.080	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -
8-jul-19	26/6/2022	A	1.068	\$ 10.000,00	\$ 9.999,77	\$ 26,67
15-jul-19	26/6/2022	A	1.061	\$ 1.000.000,00	\$ 999.967,08	\$ 4.222,22
26-jul-19	26/6/2022	A	1.050	\$ 50.000,00	\$ 49.997,80	\$ 333,33
6-sep-19	26/6/2022	A	1.010	\$ 200.000,00	\$ 199.993,14	\$ 3.111,11
1-oct-19	26/6/2022	A	985	\$ 442.368,80	\$ 399.652,26	\$ 444,06
28-nov-19	26/6/2022	A	928	\$ 197.631,20	\$ 178.119,92	\$ 2.454,20
28-jun-19	28/6/2023	B	1.440	\$ 600.000,00	\$ 600.000,00	\$ -
30-sep-19	28/6/2023	B	1.348	\$ 216.898,79	\$ 199.170,22	\$ 91,29
2-oct-19	28/6/2023	B	1.346	\$ 366.189,48	\$ 337.481,53	\$ 309,36
28-nov-19	28/6/2023	B	1.290	\$ 416.911,73	\$ 383.570,99	\$ 5.274,35
5-jul-19	5/10/2023	C	1.530	\$ 200.000,00	\$ 200.000,00	\$ -
11-dic-19	5/10/2023	C	1.374	\$ 200.000,00	\$ 199.990,19	\$ 3.300,00
TOTAL COLOCACIONES				\$ 4.000.000,00	\$ 3.857.942,90	\$ 19.566,59

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG.
		4 de 12

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

Durante el periodo objeto de la presente rendición de cuentas, Fiduciaria Atlántida atendió las obligaciones contraídas en el contrato fiduciario, realizando las siguientes actividades:

1.- Con fecha 15 de mayo de 2019, se constituyó el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV.

2.- Con fecha 15 de mayo de 2019, se registran como propiedad del Fideicomiso los siguientes valores:

- La suma de quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 500,00), como aporte inicial.
- La suma de tres mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 3.000,00), como cuenta rotativa de gastos.

3.- Con fecha 15 de mayo de 2019, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre Novacredit S.A. y el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV.

4.- Con fecha 16 de mayo de 2019, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

5.- Con fecha 20 de mayo de 2019, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A., los siguientes contratos:

- Contrato de Depósito,
- Anexo de Servicio de Emisión Desmaterializada y Agente de Pago,
- Anexo de Servicios Custodia Física.

6.- Con fecha 27 de mayo de 2019, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de US\$ 4'026.937,88 (Cuatro millones veinte y seis mil novecientos treinta y siete con 88/100 dólares de los Estados Unidos de América).

7.- Con fecha 26 de junio de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- CUARTA-NOVACREDIT-CLASE A". Hasta la fecha de corte de la presente rendición, se ha colocado el 100% de la emisión.

Fecha Valor	Fecha Vencimiento	Clase	Plazo	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
26-jun-19	26/6/2022	A	1.080	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -
8-jul-19	26/6/2022	A	1.068	\$ 10.000,00	\$ 9.999,77	\$ 26,67
15-jul-19	26/6/2022	A	1.061	\$ 1.000.000,00	\$ 999.967,08	\$ 4.222,22
26-jul-19	26/6/2022	A	1.050	\$ 50.000,00	\$ 49.997,80	\$ 333,33
6-sep-19	26/6/2022	A	1.010	\$ 200.000,00	\$ 199.993,14	\$ 3.111,11
1-oct-19	26/6/2022	A	985	\$ 442.368,80	\$ 399.652,26	\$ 444,06
28-nov-19	26/6/2022	A	928	\$ 197.631,20	\$ 178.119,92	\$ 2.454,20
28-jun-19	28/6/2023	B	1.440	\$ 600.000,00	\$ 600.000,00	\$ -
30-sep-19	28/6/2023	B	1.348	\$ 216.898,79	\$ 199.170,22	\$ 91,29
2-oct-19	28/6/2023	B	1.346	\$ 366.189,48	\$ 337.481,53	\$ 309,36
28-nov-19	28/6/2023	B	1.290	\$ 416.911,73	\$ 383.570,99	\$ 5.274,35

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG. 5 de 12

5-jul-19	5/10/2023	C	1.530	\$	200.000,00	\$	200.000,00	\$	-
11-dic-19	5/10/2023	C	1.374	\$	200.000,00	\$	199.990,19	\$	3.300,00
TOTAL COLOCACIONES				\$	4.000.000,00	\$	3.857.942,90	\$	19.566,59

8.- Con fecha 17 de marzo de 2020, debido a la emergencia sanitaria ocasionada por la pandemia COVID-2019, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV suscribió con la compañía Novacredit S.A., un Acuerdo de Custodia Provisional, de la cartera aportada a la titularización, para que sea custodiada en el domicilio social del Originador, hasta que termine el estado de excepción en el país.

9.- A la fecha de corte de la presente rendición, el Acuerdo de Custodia Provisional está terminado, puesto que en el mes de septiembre 2020 terminó el estado de excepción en el país.

10.- El Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV, ha registrado los siguientes aportes de Cartera a la fecha de corte de la presente rendición:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
27/5/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$4.026.937,88
7/6/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.008.415,39
28/6/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$326.028,13
3/7/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$401.548,72
31/7/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.470.765,51
30/8/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.432.776,88
6/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$175.356,42
30/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.563.960,15
31/10/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.485.002,40
29/11/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.481.119,45
27/12/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$925.107,58
31/1/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$1.364.308,50
28/2/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$1.368.058,43
27/3/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$430.143,68
30/4/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$223.127,68
20/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$19.580,79
29/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$204.303,51
22/6/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$1.340.750,21
15/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$134.860,47
27/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$104.410,45
30/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$564.652,82
26/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$165.674,01
31/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$600.997,66
30/9/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$622.384,02
30/10/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$876.842,35
30/11/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$988.175,81
30/12/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$513.853,99
29/1/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$352.034,41



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG.
		6 de 12

28/2/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$458.965,99
TOTAL APORTES AL 28/02/2021		\$24.630.143,29

11.- Al 28 de febrero de 2021 los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 28/02/2021
CARTERA TITULARIZADA	\$ 2.171.346,98

12.- De manera mensual, la Fiduciaria remite al Originador los estados financieros del Fideicomiso.

13.- La Fiduciaria ha cumplido con todas sus obligaciones tributarias ante el Servicio de Rentas Internas.

4. RELACIÓN DE LOS FLUJOS PROYECTADOS DE RECAUDACIÓN Y RECIBIDOS POR EL FIDEICOMISO. –

Fecha	Recaudación	Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
10/6/2019	\$28.399,70	
20/6/2019	\$28.390,86	
26/6/2019	\$13.535,96	
TOTAL	\$70.326,52	\$132.737,24
9/7/2019	\$34.470,76	
24/7/2019	\$34.694,52	
26/7/2019	\$17.183,35	
30/7/2019	\$41.309,14	
TOTAL	\$127.657,77	\$132.737,24
7/8/2019	\$26.556,36	
21/8/2019	\$33.215,87	
27/8/2019	\$20.607,86	
30/8/2019	\$52.651,80	
30/8/2019	\$3.000,00	
TOTAL	\$136.031,89	\$132.737,24
4/9/2019	\$34.715,18	
23/9/2019	\$35.983,44	
27/9/2019	\$33.374,55	
TOTAL	\$104.073,17	\$134.668,13
8/10/2019	\$29.944,63	
22/10/2019	\$32.846,85	
25/10/2019	\$34.748,98	
31/10/2019	\$36.611,16	
TOTAL	\$134.151,62	\$134.668,13
11/11/2019	\$33.741,55	
20/11/2019	\$32.448,55	
26/11/2019	\$34.438,35	
29/11/2019	\$26.681,09	

TOTAL	\$127.309,54	\$134.668,13
4/12/2019	\$26.982,04	
23/12/2019	\$31.464,14	
24/12/2019	\$72.932,45	
27/12/2019	\$167,35	
TOTAL	\$131.545,98	\$130.286,99
7/1/2020	\$37.134,60	
24/1/2020	\$37.133,15	
29/1/2020	\$32.411,37	
31/1/2020	\$23.787,88	
TOTAL	\$130.467,00	\$130.286,99
7/2/2020	\$30.874,55	
21/2/2020	\$30.304,31	
27/2/2020	\$25.288,85	
TOTAL	\$86.467,71	\$130.286,99
5/3/2020	\$27.849,72	
23/3/2020	\$27.035,17	
25/3/2020	\$75.570,62	
TOTAL	\$130.455,51	\$124.087,28
9/4/2020	\$37.997,14	
22/4/2020	\$28.754,81	
29/4/2020	\$27.881,87	
30/4/2020	\$30.168,31	
TOTAL	\$124.802,13	\$124.087,28
8/5/2020	\$37.596,40	
22/5/2020	\$23.195,25	
27/5/2020	\$23.553,18	
29/5/2020	\$40.728,18	
TOTAL	\$125.073,01	\$124.087,28
8/6/2020	\$40.761,13	
24/6/2020	\$21.900,02	
25/6/2020	\$23.396,53	
26/6/2020	\$20.000,00	
30/6/2020	\$18.316,04	
TOTAL	\$124.373,72	\$115.430,89
7/7/2020	\$27.993,68	
27/7/2020	\$17.311,15	
28/7/2020	\$22.830,41	
31/7/2020	\$47.541,81	
TOTAL	\$115.677,05	\$115.430,89
7/8/2020	\$34.539,42	
21/8/2020	\$14.876,03	
27/8/2020	\$24.848,39	
31/8/2020	\$41.463,87	
TOTAL	\$115.727,71	\$115.430,89
8/9/2020	\$34.381,98	
23/9/2020	\$19.919,24	
24/9/2020	\$16.674,30	
25/9/2020	\$44.456,70	
TOTAL	\$115.432,22	\$110.666,21

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG.
		8 de 12

8/10/2020	\$28.435,60	
22/10/2020	\$15.914,83	
28/10/2020	\$15.691,66	
30/10/2020	\$55.426,27	
TOTAL	\$115.468,36	\$110.666,21
6/11/2020	\$32.849,36	
19/11/2020	\$15.775,21	
26/11/2020	\$18.634,92	
30/11/2020	\$43.410,15	
TOTAL	\$110.669,64	\$110.666,21
7/12/2020	\$33.874,99	
22/12/2020	\$9.812,98	
23/12/2020	\$67.173,75	
TOTAL	\$110.861,72	\$102.714,76
8/1/2021	\$32.976,01	
20/1/2021	\$12.892,45	
26/1/2021	\$27.725,85	
29/1/2021	\$29.344,07	
TOTAL	\$102.938,38	\$102.714,76
4/2/2021	\$32.472,72	
22/2/2021	\$15.266,34	
24/2/2021	\$25.452,68	
26/2/2021	\$29.652,99	
TOTAL	\$102.844,73	\$102.714,76
TOTAL	\$2.442.355,38	\$2.551.774,50

Con fecha 27 de mayo de 2019, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial, por un saldo de capital que asciende a la suma de US\$ 4'026.937,88. Con fecha 26 de junio de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- CUARTA-NOVACREDIT-CLASE A". A la fecha de corte de la presente rendición se ha colocado el 100% de la emisión.

5. DETALLE DEL SALDO POR PAGAR A LOS INVERSIONISTAS.-

Con corte al 28 de febrero de 2021, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$209.954,26; para el pago del séptimo cupón a inversionistas, de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

CLASE A

Monto:		2,000,000.00						
Clase:	A	Serie		UNICA				
Plazo:	1080	Per.	90	Metodo Reajuste				
Base:	1	Per.	90	Momento				
Base Den:	2	Gracia	0	Tasa Base:	FIJ			
Cupon	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	26/06/2019	26/09/2019	90	8.00	40000.00	191600.00	231600.00	1,808,400.00
2	26/09/2019	26/12/2019	90	8.00	36168.00	196800.00	232968.00	1,611,600.00
3	26/12/2019	26/03/2020	90	8.00	32232.00	197200.00	229432.00	1,414,400.00
4	26/03/2020	26/06/2020	90	8.00	28288.00	190800.00	219088.00	1,223,600.00
5	26/06/2020	26/09/2020	90	8.00	24472.00	190800.00	215272.00	1,032,800.00
6	26/09/2020	26/12/2020	90	8.00	20656.00	173600.00	194256.00	859,200.00
7	26/12/2020	26/03/2021	90	8.00	17184.00	158600.00	175784.00	700,600.00
8	26/03/2021	26/06/2021	90	8.00	14012.00	157600.00	171612.00	543,000.00
9	26/06/2021	26/09/2021	90	8.00	10860.00	143600.00	154460.00	399,400.00
10	26/09/2021	26/12/2021	90	8.00	7988.00	142400.00	150388.00	257,000.00
11	26/12/2021	26/03/2022	90	8.00	5140.00	133400.00	138540.00	123,600.00
12	26/03/2022	26/06/2022	90	8.00	2472.00	123600.00	126072.00	0.00

CLASE B

Monto:		1,600,000.00						
Clase:	B	Serie		UNICA				
Plazo:	1440	Per.	90	Metodo Reajuste				
Base:	1	Per.	90	Momento				
Base Den:	2	Gracia	0	Tasa Base:	FIJ			
Cupon	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	28/06/2019	28/09/2019	90	8.25	33000.00	124657.60	157657.60	1,475,342.40
2	28/09/2019	28/12/2019	90	8.25	30423.04	131633.80	162062.54	1,343,708.80
3	28/12/2019	28/03/2020	90	8.25	27713.99	124694.40	152408.39	1,219,014.40
4	28/03/2020	28/06/2020	90	8.25	25142.17	118992.00	144134.17	1,100,022.40
5	28/06/2020	28/09/2020	90	8.25	22687.96	99294.40	121982.36	1,000,726.00
6	28/09/2020	28/12/2020	90	8.25	20640.02	108100.80	128740.82	892,627.20
7	28/12/2020	28/03/2021	90	8.25	18410.44	104916.40	123328.84	787,708.80
8	28/03/2021	28/06/2021	90	8.25	16246.49	110680.00	126926.49	677,026.80
9	28/06/2021	28/09/2021	90	8.25	13963.72	119129.60	133093.32	557,899.20
10	28/09/2021	28/12/2021	90	8.25	11506.67	108031.20	119597.87	449,808.00
11	28/12/2021	28/03/2022	90	8.25	9277.29	99320.00	108597.29	350,488.00
12	28/03/2022	28/06/2022	90	8.25	7228.82	94499.20	101728.02	255,988.80
13	28/06/2022	28/09/2022	90	8.25	5279.77	24000.00	29279.77	231,988.80
14	28/09/2022	28/12/2022	90	8.25	4784.77	116827.20	121611.97	115,161.60
15	28/12/2022	28/03/2023	90	8.25	2375.21	107160.00	109535.21	8,001.60
16	28/03/2023	28/06/2023	90	8.25	165.03	8001.60	8166.63	0.00

CLASE C

Monto:		400,000.00						
Clase:	C	Serie		UNICA				
Plazo:	1530	Per.	90	Metodo Reajuste				
Base:	1	Per.	90	Momento				
Base Den:	2	Gracia	0	Tasa Base:	FIJ			
Cupon	Inicio	Vcto.	Plazo	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	05/07/2019	05/10/2019	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
2	05/10/2019	05/01/2020	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
3	05/01/2020	05/04/2020	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
4	05/04/2020	05/07/2020	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
5	05/07/2020	05/10/2020	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
6	05/10/2020	05/01/2021	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
7	05/01/2021	05/04/2021	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
8	05/04/2021	05/07/2021	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
9	05/07/2021	05/10/2021	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
10	05/10/2021	05/01/2022	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
11	05/01/2022	05/04/2022	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
12	05/04/2022	05/07/2022	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
13	05/07/2022	05/10/2022	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
14	05/10/2022	05/01/2023	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
15	05/01/2023	05/04/2023	90	9.00	9000.00	0.00	9000.00	400,000.00
16	05/04/2023	05/07/2023	90	9.00	9000.00	140000.00	149000.00	260,000.00
17	05/07/2023	05/10/2023	90	9.00	5850.00	260000.00	265850.00	0.00

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG.
		10 de 12

5.1. Las provisiones para pago a inversionistas se han realizado de acuerdo al siguiente detalle:

Serie A - total cuota	oct-20	nov-20	dic-20	ene-21	feb-21
Total Provisión Mensual	\$64.752,72	\$64.752,72	\$64.752,72	\$58.605,26	\$58.605,26
Provisión Capital	\$57.867,53	\$57.867,53	\$57.867,53	\$52.877,42	\$52.877,42
Provisión Interes	\$6.885,19	\$6.885,19	\$6.885,19	\$5.727,84	\$5.727,84
Provisionado	\$64.752,72	\$64.752,72	\$64.752,72	\$58.605,26	\$58.605,26
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
Serie B - total cuota					
Total Provisión Mensual	\$42.913,49	\$42.913,49	\$42.913,49	\$41.109,50	\$41.109,50
Provisión Capital	\$36.033,49	\$36.033,49	\$36.033,49	\$34.972,69	\$34.972,69
Provisión Interes	\$6.880,00	\$6.880,00	\$6.880,00	\$6.136,81	\$6.136,81
Provisionado	\$42.913,49	\$42.913,49	\$42.913,49	\$41.109,50	\$41.109,50
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
Serie C - total cuota					
Total Provisión Mensual	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00
Provisión Capital					
Provisión Interes	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00
Provisionado	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
TOTAL A PROVISIONAR	\$110.666,21	\$110.666,21	\$110.666,21	\$102.714,76	\$102.714,76
TOTAL PROVISIONADO	\$110.666,21	\$110.666,21	\$110.666,21	\$102.714,76	\$102.714,76
SALDO POR CUBRIR	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
Reposición fondo rotativo	\$37,47	\$3,43	\$195,91	\$223,62	\$129,97
Total saldo por cubrir	\$37,47	\$3,43	\$195,91	\$223,62	\$129,97
TOTAL					
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	\$16.765,19	\$16.765,19	\$16.765,19	\$14.864,65	\$14.864,65
PAGO INTERÉS					\$425.186,38
PAGO INTERÉS CLASE A	\$6.885,19	\$6.885,19	\$6.885,19		\$169.019,31
PAGO INTERÉS CLASE B	\$6.880,00	\$6.880,00	\$6.880,00		\$138.988,05
PAGO INTERÉS CLASE C	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00		\$49.500,00
TOTAL PAGO INTERÉS					\$357.507,36
TOTAL INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO					\$67.679,03
DEVOLUCIÓN EXCESO PROVISIÓN INTERESES (Cupón 1)					\$33.425,00
SALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO					\$34.254,03
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B	PAGADO 26-12-2020			\$87.850,11	\$87.850,11
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS					\$209.954,26

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Subordinación de clase	Es el mecanismo de garantía que consiste en que el originador o terceros debidamente informados, suscriban una porción de los valores emitidos. A dicha porción se imputarán hasta agotarla, los siniestros o faltantes de activos, mientras que a la porción colocada entre el público se cancelarán prioritariamente los intereses y el capital.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG. 11 de 12

2. Sustitución de activos	Es el otro mecanismo de garantía establecido para el presente proceso, el cual consiste en sustituir los activos que han producido desviaciones o distorsiones en el flujo, a fin de incorporar al patrimonio de propósito exclusivo, en lugar de los activos que han producido dichas desviaciones o distorsiones, otros activos de iguales o mejores características. Los activos sustitutos serán provistos por el Originador, debiéndosele transferir a cambio, los activos sustituidos.
RELACIÓN DE COBERTURA	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.30%

7. ESTADO ACTUALIZADO DE LA SITUACIÓN JURÍDICA DE LOS BIENES FIDEICOMITIDOS. –

Con fecha 15 de mayo de 2019, se registran como propiedad del Fideicomiso los siguientes valores:

- La suma de quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 500,00), como aporte inicial.
- La suma de tres mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 3.000,00), como cuenta rotativa de gastos.

Con fecha 27 de mayo de 2019, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de US\$ 4'026.937,88 (Cuatro millones veinte y seis mil novecientos treinta y siete con 88/100 dólares de los Estados Unidos de América).

Con corte al 28 de febrero de 2021, se registra los siguientes aportes de cartera:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
27/5/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$4.026.937,88
7/6/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.008.415,39
28/6/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$326.028,13
3/7/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$401.548,72
31/7/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.470.765,51
30/8/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.432.776,88
6/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$175.356,42
30/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.563.960,15
31/10/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.485.002,40
29/11/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.481.119,45
27/12/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$925.107,58
31/1/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$1.364.308,50
28/2/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$1.368.058,43
27/3/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$430.143,68



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE DE 2020 AL 28 DE FEBRERO DE 2021	PAG.
		12 de 12

30/4/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$223.127,68
20/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$19.580,79
29/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$204.303,51
22/6/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$1.340.750,21
15/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$134.860,47
27/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$104.410,45
30/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$564.652,82
26/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$165.674,01
31/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$600.997,66
30/9/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$622.384,02
30/10/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$876.842,35
30/11/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$988.175,81
30/12/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$513.853,99
29/1/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$352.034,41
28/2/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$458.965,99
TOTAL APORTES AL 28/02/2021		\$24.630.143,29

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los Estados Financieros del Fideicomiso con corte al 28 de febrero de 2021.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 30 de septiembre de 2020, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2020, con AUDITSOLUTIONS SOLUCIONES DE AUDITORÍA INTEGRAL CÍA. LTDA.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,


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

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

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	4,840,674.41
1.01	ACTIVO CORRIENTE	4,840,674.41
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	135,058.83
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	135,058.83
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	135,058.83
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	135,058.83
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Nro.2100197489	135,058.83
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	4,705,615.58
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	80,408.61
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	80,408.61
1.01.02.01.02.08	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	80,408.61
1.01.02.01.02.08.01	Certificados de Depósitos	80,408.61
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	313.77
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	313.77
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	268.03
1.01.02.05.02.16.02	Interes Certificados de Depósito	268.03
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	45.74
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Titulos Serie A	25.00
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie B	14.07
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	6.67
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	4,624,893.20
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	4,624,893.20
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	2,486,092.98
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	2,171,346.98
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	314,746.00
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	2,138,800.22
1.01.02.06.04.02.02	Cuentas por Cobrar (Vta de Titulos)	2,138,800.22
TOTAL DE ACTIVO		4,840,674.41

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	4,845,794.59
2.01	PASIVO CORRIENTE	3,738,986.59
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	2,486,673.31
2.01.03.01	LOCALES	2,486,673.31
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	580.33
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	580.33
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	580.33
2.01.03.01.03	OTRAS	2,486,092.98
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	2,486,092.98
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	2,171,346.98
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	314,746.00
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,075,804.07
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,044,962.99
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,044,962.99
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	602,144.29
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	442,818.70
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	30,841.08
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	30,841.08
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	12,405.14
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	12,835.94
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	5,600.00
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	2.59
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	2.59
2.01.07.01.02	RETENCIONES	2.59
2.01.07.01.02.02	RETENCIONES FUENTE IR	2.59
2.01.07.01.02.02.09	Retenciones 2.75%	2.59
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	176,506.62

FDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 28 de Febrero de 2021

Moneda del Producto: DOLARES

Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 04/03/2021

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	175,700.22
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	175,700.22
2.01.13.04.04.01	Provisión Capital Serie A	105,754.84
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	69,945.38
2.01.13.12	OTROS	806.40
2.01.13.12.01	ACREEDORES VARIOS	806.40
2.01.13.12.01.01	Auditoría Externa	806.40
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,106,808.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,106,808.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	1,106,808.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,106,808.00
2.02.05.03.01.01	Capital por Papar VT Serie A	257,000.00
2.02.05.03.01.02	Capital por Papar VT Serie B	449,808.00
2.02.05.03.01.03	Capital por Papar VT Serie C	400,000.00
TOTAL DE PASIVO		4,845,794.59

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	-5,174.93
3.01	CAPITAL	10,846.88
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	10,846.88
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	10,846.88
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	10,846.88
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	7,346.88
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-16,021.81
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-16,021.81
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-16,021.81
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-16,021.81
3.06.02.01.01.01	Pérdida Año 2019	-15,022.70
3.06.02.01.01.02	Pérdida Año 2020	-999.11

RESULTADO DEL EJERCICIO

PATRIMONIO NETO	54.75
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO	4,840,674.41

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
ESTADO DE RESULTADOS
Al 28 de Febrero de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 04/03/2021
Página: 1 de 1
Nivel: 7

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	29,997.33
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	29,997.33
4.01.06	INTERESES	29,997.33
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	268.03
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	268.03
4.01.06.02.01.01	Interés Certificado de Depósito	268.03
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	29,729.30
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	29,729.30
4.01.06.03.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	11,455.68
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	12,273.62
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	6,000.00
TOTAL DE INGRESOS		29,997.33

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	29,942.58
5.02	GASTOS	29,942.58
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	29,935.24
5.02.03.01	INTERESES	29,727.65
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	29,727.65
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	11,457.41
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	12,270.24
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	6,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	203.13
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	203.13
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	203.13
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.46
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.46
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	4.46
5.02.04	OTROS GASTOS	7.34
5.02.04.02	OTROS	7.34
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	7.34
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	7.34
TOTAL DE GASTOS		29,942.58
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		54.75



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-FEB-2021 Hasta: 28-FEB-2021

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 04-03-2021
Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria —
Número: 2100197489 Tipo: Corriente
Emisor: BANCO PICHINCHA C.A.
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 32,219.70

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-02-2021	I	121	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 599, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	32,472.72	0.00	64,692.42
18-02-2021	I	122	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 600, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	15,266.34	0.00	79,958.76
23-02-2021	E	188	22		SI	PAGO IMPUESTOS MES DE ENERO 2021	0.00	3.00	79,955.76
24-02-2021	I	123	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 601, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	25,452.68	0.00	105,408.44
26-02-2021	I	124	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS Y FONDO ROTATIVO (GASTOS FEB)	29,652.99	0.00	135,061.43
28-02-2021	E	189	22		SI	REGISTRO GASTOS BANCARIOS MES DE FEBRERO SIN FT	0.00	2.60	135,058.83

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	32,219.70
+ Ingresos:	102,844.73
- Egresos:	5.60
= Saldo Final:	135,058.83

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	135,058.83
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00


**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA
NOVACREDIT IV**
CUENTA 2100197489
AV 12 DE OCTUBRE N 26-98 LINCOLN
CICLO 5
C.I./RUC: 1792986362001
FECHA ÚLTIMO CORTE (FACTURA) 31-01-2021

FECHA ESTE CORTE 28-02-2021

ESTIMADO

Texto: Si tienes duda de la procedencia de un mail repórtalo a Banca Telefónica al PBX (02) 2999 999 o a banco@pichincha.com

ASESOR: MEDRANO VACA ANDREA ALEJANDRA EMAIL: amedrano@pichincha.com

**Paga tus tarjetas de crédito en nuestros
cajeros para depósitos. Sin hacer filas.**


BANCO PICHINCHA C.A.
1790010937001
RESOLUCION SRI 5368 DEL 09-06-2015
FACTURA: 001-171-009631007

TIPO DE EMISION: ORIGINAL
OFICINA: CENTRO FINANCIERO ORELLANA CFO
DIRECCION: CL 9 DE OCTUBRE Y ORELLANA
*** BASE IMPONIBLE 0%: 0.00 VALOR IVA COBRADO: 0.00**
**** BASE IMPONIBLE 12%: 0.20 VALOR IVA COBRADO: 0.02**
***** VALORES SUJETOS A
RETECION 0.00**
CONCILIACIÓN
FECHA ÚLTIMO CORTE (FACTURA) 31-01-2021

FECHA ESTE CORTE (FACTURA) 28-02-2021

SALDO ANTERIOR 32219.70

DEPÓSITO / CRÉDITOS (4) 102844.73

CHEQUES / DÉBITOS (4) 5.60

INTERÉS PERIODO 0.00

SALDO ACTUAL 135058.83

SALDO PROMEDIO EFECTIVO 72750.72

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo

REF. INTERNA 1-
@ReleInterna



**Deposita en efectivo o cheque hasta \$4.900
en los cajeros automáticos para depósitos.**

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

C.I./RUC: 1792986362001

CUENTA: 2100197489

CICLO 5

DETALLE DE MOVIMIENTOS						
FECHA	OFIC.	N.DOC.	DESCRIPCION	DEBITO	CREDITO	SALDO
04-feb	0012	29403237	63886335-NOVACREDIT S A-PT-PAGO 1792986	0.00	32472.72	64692.42
22-feb	0012	66044549	**COMISION POR COPIA DE DOCUMENTOS	2.38	0.00	64690.04
22-feb	0012	66206735	64535918-NOVACREDIT S A-PT-PAGO 1792986	0.00	15266.34	79956.38
23-feb	8386	19411522	**COSTO OPER CASH	0.20	0.00	79956.18
23-feb	8386	19411522	COSTO IVA CASH	0.02	0.00	79956.16
23-feb	8386	19411522	64584316-SRI -NI	3.00	0.00	79953.16
24-feb	0012	23107413	64624263-NOVACREDIT S A-PT-PAGO 1792986	0.00	25452.68	105405.84
26-feb	0012	14400985	64719393-NOVACREDIT S A-PT-1	0.00	29652.99	135058.83

Daremos por recibida su conformidad al presente estado de cuenta, a menos que en 30 días recibamos su aviso por escrito de algún reparo

REF. INTERNA 1-
@Re_Informa