 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	<b>PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>PAG.</b> <b>1 de 16</b>

Quito, 31 de enero de 2022


**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 III** del periodo comprendido entre el 1 de octubre al 31 de diciembre de 2021.

**1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-**

<b>Nombre del Fideicomiso:</b>	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III
<b>RUC:</b>	1792925797001
<b>Plazo:</b>	Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada tramo. No obstante, lo anterior, en todos los casos, el respectivo plazo se contará a partir de la correspondiente fecha de emisión del tramo del que se trate.
<b>Fecha de otorgamiento:</b>	22 de noviembre de 2018
<b>Notaría:</b>	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
<b>Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:</b>	8 de enero de 2019
<b>Resolución No.</b>	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00011925
<b>Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores</b>	9 de enero de 2019
<b>Originador:</b>	Novacredit S.A.
<b>Beneficiario:</b>	Novacredit S.A.
<b>Agente de Manejo:</b>	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
<b>Estructurador Legal:</b>	Corporación Juan Isaac Lovato Vargas Cia. Ltda.
<b>Estructurador Financiero:</b>	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
<b>Agente Colocador:</b>	Analytica Securities C.A. Casa de Valores

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>PAG.</b>
		<b>2 de 16</b>

<b>Agente Pagador:</b>	Decevale S.A.
<b>Calificadora de Riesgo:</b>	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
<b>Calificación de Riesgo Clase A:</b>	30 de noviembre de 2018 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase B:</b>	30 de noviembre de 2018 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase C:</b>	30 de noviembre de 2018 / AA
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	12da. Rendición de Cuentas
<b>Periodo de la Rendición:</b>	1 de octubre al 31 de diciembre de 2021
<b>Dirección de Negocios Fiduciarios:</b>	Paola A. Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Ibeth E. Gómez M.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:igomez@suratlantida.com">igomez@suratlantida.com</a>
<b>Contador:</b>	Mariana Tipán
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:mtipan@suratlantida.com">mtipan@suratlantida.com</a>


## 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. La cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso 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%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer.

## 2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

MONTO TOTAL: USD\$ 5,000,000.00

<b>VALORES A SER EMITIDOS</b>			
Monto primer tramo	USD 5,000,000.00		
	VTC- Tercera- Novacredit-Clase A USD 2,250,000.00	VTC- Tercera- Novacredit- Clase B USD 2,250,000.00	VTC- Tercera- Novacredit- Clase C USD 500,000.00
<b>Plazo</b>	1080 días	1440 días	1530 días
<b>Tasa de interés fija nominal anual</b>	Clase A 8,00%	Clase B 8,25%	Clase C 9,00%
<b>Forma de pago de capital</b>	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C Durante los 2 últimos trimestres del plazo de la clase.


 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	<b>PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>PAG.</b>
		<b>3 de 16</b>

<b>Forma de pago de intereses</b>	<b>Serie A</b> <b>Trimestral</b>	<b>Serie B</b> <b>Trimestral</b>	<b>Serie C</b> <b>Trimestral</b>
<b>Monto mínimo de la inversión</b>	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000 dólares.		
<b>Índice de siniestralidad</b>	6.59%		
<b>Activo Titularizado</b>	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 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 III el pagaré generado de cada operación de crédito.		
<b>Rendición Anticipada</b>	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.		
<b>Mecanismos de Garantía:</b>	Subordinación de clase, sustitución de activos.		
<b>Destino de los Recursos:</b>	En un 100% para la ampliación de las operaciones propias de su giro ordinario.		

## 2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 14 de enero de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- TERCERA-NOVACREDIT-CLASE A", con fecha 25 de febrero de 2019 se colocó el 100% de la emisión.

Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Clase	Plazo	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
14-ene-19	14-ene-22	A	1080	\$ 150.000,00	\$ 150.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 650.000,00	\$ 650.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 650.000,00	\$ 650.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -
15-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 300.000,00	\$ 299.999,31	\$ 68,75
18-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 500.000,00	\$ 499.995,54	\$ 458,33
23-ene-19	14-ene-22	A	1080	\$ 2.000.000,00	\$ 1.999.964,45	\$ 4.000,00
30-ene-19	14-ene-22	A	1080	\$ 100.000,00	\$ 99.997,11	\$ 355,56
13-feb-19	13-may-23	C	1530	\$ 200.000,00	\$ 200.000,00	\$ -
25-feb-19	13-may-23	C	1530	\$ 300.000,00	\$ 299.991,35	\$ 900,00
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>				<b>\$ 5.000.000,00</b>	<b>\$ 4.999.947,76</b>	<b>\$ 5.782,64</b>

 <p><b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos</p>	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	<b>PAG.</b>
		<b>4 de 16</b>

### 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 22 de noviembre de 2018, se constituyó el Fideicomiso de Primera Titularización de Cartera Novacredit III.

2.- Con fecha 22 de noviembre de 2018, 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 22 de noviembre de 2018, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre Novacredit S.A. y el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III.

4.- Con fecha 23 de noviembre de 2018, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

5.- Con fecha 3 de diciembre de 2018, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III, 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 4 de diciembre de 2018, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de US\$ 5'117.952,08 (cinco millones ciento diecisiete mil novecientos cincuenta y dos con 08/100 dólares de los Estados Unidos de América).

7.- Con fecha 11 de enero de 2019, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III, suscribió con la compañía Class International Rating Calificadora de Riesgos S.A., el Adendum de Ratificación del Contrato de Prestación de Servicios de Calificación de Riesgo de Valores Provenientes de la Titularización de Cartera.

8.- Con fecha 14 de enero de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- TERCERA-NOVACREDIT-CLASE A", con fecha 25 de febrero de 2019 se colocó el 100% de la emisión.

Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Claase	Plazo	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
14-ene-19	14-ene-22	A	1080	\$ 150.000,00	\$ 150.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 650.000,00	\$ 650.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 650.000,00	\$ 650.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 50.000,00	\$ 50.000,00	\$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -
15-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 300.000,00	\$ 299.999,31	\$ 68,71
18-ene-19	14-ene-23	B	1440	\$ 500.000,00	\$ 499.995,54	\$ 458,33
23-ene-19	14-ene-22	A	1080	\$ 2.000.000,00	\$ 1.999.964,45	\$ 4.000,00
30-ene-19	14-ene-22	A	1080	\$ 100.000,00	\$ 99.997,11	\$ 355,56
13-feb-19	13-may-23	C	1530	\$ 200.000,00	\$ 200.000,00	\$ -
25-feb-19	13-may-23	C	1530	\$ 300.000,00	\$ 299.991,35	\$ 900,00
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>				<b>\$ 5.000.000,00</b>	<b>\$ 4.999.947,76</b>	<b>\$ 5.782,64</b>

9.- 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 III 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.

10.- 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.

11.- Con fecha 30 de diciembre de 2021, el Originador suscribió con la compañía Globalratings Calificadora de Riesgos S.A., el Contrato de Prestación de Servicios de Calificación de Riesgo de Valores Provenientes de la Titularización de Cartera, con una vigencia de 3 años.

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

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
4/12/2018	CARTERA TITULARIZADA	\$5.117.952,08
13/12/2018	CARTERA TITULARIZADA	\$946.227,61
27/12/2018	CARTERA TITULARIZADA	\$1.652.487,01
31/1/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$2.592.199,64
5/2/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$407.570,95
12/2/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$290.049,25
28/2/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.407.619,36
29/3/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.924.203,71
30/4/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.384.391,83
31/5/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.127.996,87
28/6/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$2.019.261,04
31/7/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.699.001,57
15/8/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$588.118,69
30/8/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$819.978,80
20/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$19.488,70
30/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.470.255,63
31/10/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$960.044,05
26/11/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$92.805,41
29/11/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$644.843,67



27/12/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$520.069,90
31/1/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$914.639,67
28/2/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$575.031,96
31/3/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$401.686,16
30/4/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$19.822,95
20/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$443.067,66
29/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$123.449,56
22/6/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$847.282,39
30/6/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$289.522,19
15/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$456.550,52
27/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$52.637,17
30/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$32.589,21
24/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$143.943,39
26/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$679.405,70
31/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$64.470,31
30/9/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$619.877,90
30/10/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$439.707,60
30/11/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$550.793,07
30/12/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$450.710,89
29/1/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$28.067,71
28/2/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$155.796,83
31/3/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$262.061,54
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$102.225,69
31/5/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$171.187,56
30/6/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$178.306,49
31/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$43.748,01
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$475.154,17
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$208.280,36
31/12/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$153.993,73
<b>TOTAL APORTES AL 31/12/2021</b>		<b>\$34.568.576,16</b>

13.- Al 31 de diciembre de 2021 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 31/12/2021
CARTERA TITULARIZADA	\$1.355.051,39

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

15.- La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias del Fideicomiso 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)
-------	-------------	---

20/12/2018	\$13.017,50	
26/12/2018	\$21.529,59	
<b>TOTAL</b>	<b>\$34.547,09</b>	<b>\$159.843,75</b>
8/1/2019	\$47.867,46	
22/1/2019	\$24.304,05	
28/1/2019	\$11.187,52	
31/1/2019	\$120.602,18	
<b>TOTAL</b>	<b>\$203.961,21</b>	<b>\$159.843,75</b>
8/2/2019	\$31.311,10	
20/2/2019	\$24.876,00	
27/2/2019	\$17.451,35	
28/2/2019	\$88.280,93	
<b>TOTAL</b>	<b>\$161.919,38</b>	<b>\$159.843,75</b>
12/3/2019	\$47.608,58	
21/3/2019	\$30.835,94	
26/3/2019	\$19.653,32	
28/3/2019	\$61.746,51	
<b>TOTAL</b>	<b>\$159.844,35</b>	<b>\$157.299,61</b>
10/4/2019	\$43.692,03	
22/4/2019	\$29.562,67	
25/4/2019	\$19.510,24	
30/4/2019	\$65.601,71	
<b>TOTAL</b>	<b>\$158.366,65</b>	<b>\$157.299,61</b>
10/5/2019	\$45.906,01	
22/5/2019	\$32.794,90	
28/5/2019	\$25.597,22	
30/5/2019	\$53.215,69	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.513,82</b>	<b>\$157.299,61</b>
10/6/2019	\$40.819,15	
20/6/2019	\$27.592,05	
26/6/2019	\$23.597,81	
28/6/2019	\$67.350,28	
<b>TOTAL</b>	<b>\$159.359,29</b>	<b>\$151.005,47</b>
9/7/2019	\$37.008,56	
24/7/2019	\$23.650,12	



26/7/2019	\$20.756,63	
30/7/2019	\$69.653,48	
<b>TOTAL</b>	<b>\$151.068,79</b>	<b>\$151.005,47</b>
7/8/2019	\$47.769,20	
21/8/2019	\$56.650,76	
27/8/2019	\$16.392,80	
30/8/2019	\$30.359,35	
<b>TOTAL</b>	<b>\$151.172,11</b>	<b>\$151.005,47</b>
4/9/2019	\$41.163,21	
23/9/2019	\$55.038,64	
27/9/2019	\$17.398,82	
30/9/2019	\$37.733,00	
<b>TOTAL</b>	<b>\$151.333,67</b>	<b>\$145.911,33</b>
8/10/2019	\$32.118,33	
22/10/2019	\$60.608,41	
25/10/2019	\$21.314,71	
31/10/2019	\$32.025,74	
<b>TOTAL</b>	<b>\$146.067,19</b>	<b>\$145.911,33</b>
11/11/2019	\$27.302,03	
20/11/2019	\$67.327,05	
26/11/2019	\$18.821,39	
29/11/2019	\$32.620,32	
<b>TOTAL</b>	<b>\$146.070,79</b>	<b>\$145.911,33</b>
4/12/2019	\$29.948,95	
23/12/2019	\$70.281,57	
26/12/2019	\$28.487,41	
27/12/2019	\$17.310,78	
<b>TOTAL</b>	<b>\$146.028,71</b>	<b>\$142.746,33</b>
7/1/2020	\$31.771,31	
24/1/2020	\$67.585,88	
29/1/2020	\$17.765,48	
31/1/2020	\$26.234,28	
<b>TOTAL</b>	<b>\$143.356,95</b>	<b>\$142.746,33</b>
7/2/2020	\$34.725,33	
21/2/2020	\$59.852,82	



27/2/2020	\$23.894,23	
<b>TOTAL</b>	<b>\$118.472,38</b>	<b>\$142.746,33</b>
5/3/2020	\$35.730,50	
23/3/2020	\$60.060,58	
25/3/2020	\$19.217,29	
30/3/2020	\$27.903,44	
<b>TOTAL</b>	<b>\$142.911,81</b>	<b>\$133.596,80</b>
9/4/2020	\$37.235,33	
22/4/2020	\$74.860,06	
29/4/2020	\$18.320,39	
30/4/2020	\$4.027,19	
<b>TOTAL</b>	<b>\$134.442,97</b>	<b>\$133.596,80</b>
8/5/2020	\$36.432,78	
22/5/2020	\$51.840,57	
27/5/2020	\$10.892,47	
29/5/2020	\$35.629,01	
<b>TOTAL</b>	<b>\$134.794,83</b>	<b>\$133.596,80</b>
8/6/2020	\$41.784,25	
24/6/2020	\$62.451,06	
25/6/2020	\$13.527,27	
30/6/2020	\$16.086,43	
<b>TOTAL</b>	<b>\$133.849,01</b>	<b>\$123.831,33</b>
7/7/2020	\$30.491,10	
27/7/2020	\$66.637,73	
28/7/2020	\$15.139,41	
31/7/2020	\$11.848,39	
<b>TOTAL</b>	<b>\$124.116,63</b>	<b>\$123.831,33</b>
7/8/2020	\$24.126,96	
21/8/2020	\$55.688,57	
27/8/2020	\$9.986,43	
31/8/2020	\$34.389,80	
<b>TOTAL</b>	<b>\$124.191,76</b>	<b>\$123.831,33</b>
8/9/2020	\$28.483,97	
23/9/2020	\$56.578,41	
28/9/2020	\$9.647,71	

*C*

30/9/2020	\$29.121,27	
<b>TOTAL</b>	<b>\$123.831,36</b>	<b>\$121.718,44</b>
8/10/2020	\$25.349,27	
22/10/2020	\$53.434,13	
28/10/2020	\$10.697,73	
30/10/2020	\$32.298,55	
<b>TOTAL</b>	<b>\$121.779,68</b>	<b>\$121.718,44</b>
6/11/2020	\$28.088,74	
19/11/2020	\$50.800,91	
26/11/2020	\$12.596,57	
30/11/2020	\$30.239,43	
<b>TOTAL</b>	<b>\$121.725,65</b>	<b>\$121.718,44</b>
3/12/2020	\$15.947,30	
18/12/2020	\$36.860,70	
24/12/2020	\$6.262,14	
<b>TOTAL</b>	<b>\$59.070,14</b>	<b>\$114.730,08</b>
3/1/2021	\$21.785,87	
18/1/2021	\$41.870,98	
24/1/2021	\$10.897,97	
<b>TOTAL</b>	<b>\$74.554,82</b>	<b>\$114.730,08</b>
3/2/2021	\$20.241,31	
18/2/2021	\$41.959,58	
24/2/2021	\$10.584,91	
<b>TOTAL</b>	<b>\$72.785,80</b>	<b>\$114.730,08</b>
8/3/2021	\$31.451,91	
24/3/2021	\$56.862,09	
25/3/2021	\$19.027,51	
31/3/2021	\$7.662,60	
<b>TOTAL</b>	<b>\$115.004,11</b>	<b>\$115.338,98</b>
7/4/2021	\$31.726,75	
21/4/2021	\$54.666,55	
26/4/2021	\$16.001,97	
29/4/2021	\$12.392,25	
<b>TOTAL</b>	<b>\$114.787,52</b>	<b>\$115.338,98</b>
4/5/2021	\$31.165,23	

21/5/2021	\$51.198,73	
26/5/2021	\$16.885,51	
31/5/2021	\$16.110,69	
<b>TOTAL</b>	<b>\$115.360,16</b>	<b>\$115.338,98</b>
7/6/2021	\$30.313,95	
23/6/2021	\$51.815,41	
28/6/2021	\$16.597,40	
30/6/2021	\$18.011,91	
<b>TOTAL</b>	<b>\$116.738,67</b>	<b>\$103.518,52</b>
7/7/2021	\$31.421,99	
22/7/2021	\$48.930,77	
27/7/2021	\$17.719,05	
30/7/2021	\$5.539,16	
<b>TOTAL</b>	<b>\$103.610,97</b>	<b>\$103.518,52</b>
4/8/2021	\$23.190,00	
23/8/2021	\$38.178,13	
25/8/2021	\$14.879,60	
30/8/2021	\$28.145,36	
<b>TOTAL</b>	<b>\$104.393,09</b>	<b>\$103.518,52</b>
9/9/2021	\$18.743,79	
21/9/2021	\$35.183,87	
27/9/2021	\$10.709,87	
30/9/2021	\$39.064,57	
<b>TOTAL</b>	<b>\$103.702,10</b>	<b>\$100.897,03</b>
6/10/2021	\$26.880,92	
22/10/2021	\$38.747,69	
26/10/2021	\$12.241,26	
28/10/2021	\$31.360,49	
<b>TOTAL</b>	<b>\$109.230,36</b>	<b>\$100.897,03</b>
5/11/2021	\$22.371,71	
22/11/2021	\$32.920,03	
25/11/2021	\$8.608,87	
30/11/2021	\$45.351,91	
<b>TOTAL</b>	<b>\$109.252,52</b>	<b>\$100.897,03</b>
8/12/2021	\$23.171,37	

**RENDICIÓN DE CUENTAS  
FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III**

PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

PAG.

12 de 16

22/12/2021	\$30.493,73	
27/12/2021	\$9.699,74	
28/12/2021	\$46.666,46	
<b>TOTAL</b>	<b>\$110.031,30</b>	<b>\$92.789,84</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$4.659.247,64</b>	<b>\$4.804.102,85</b>

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

Con corte al 31 de diciembre de 2021, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$314.544,06; para el pago del décimo segundo cupón a inversionistas, de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

**CLASE A**

Inversiones con fecha de vencimiento primer Cupón 14-04-2019  
Fecha de vencimiento 05/04/2019

FECHA PAGO	Periodo (Meses)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total	Saldo Capital	Amortización del Capital (%)	Mensual		
			Intereses	Capital				Capital	Intereses	
	0					2.250.000,00				
14/4/2019	1	2.250.000,00	45.000,00	225.000,00	270.000,00	2.025.000,00	10,00%	\$75.000,00	\$15.000,00	\$ 90.000,00
14/7/2019	2	2.025.000,00	40.500,00	225.000,00	265.500,00	1.800.000,00	10,00%	\$75.000,00	\$13.500,00	\$ 88.500,00
14/10/2019	3	1.800.000,00	36.000,00	213.750,00	249.750,00	1.586.250,00	9,50%	\$71.250,00	\$12.000,00	\$ 83.250,00
14/1/2020	4	1.586.250,00	31.725,00	213.750,00	245.475,00	1.372.800,00	9,50%	\$71.250,00	\$10.575,00	\$ 81.825,00
14/4/2020	5	1.372.800,00	27.450,00	213.750,00	241.200,00	1.159.750,00	9,50%	\$71.250,00	\$ 9.150,00	\$ 80.400,00
14/7/2020	6	1.159.750,00	23.175,00	189.000,00	212.175,00	949.750,00	8,40%	\$63.000,00	\$ 7.725,00	\$ 70.725,00
14/10/2020	7	949.750,00	19.395,00	178.875,00	199.270,00	790.875,00	7,95%	\$59.625,00	\$ 6.465,00	\$ 66.090,00
14/1/2021	8	790.875,00	15.615,00	176.625,00	192.440,00	614.250,00	7,85%	\$58.875,00	\$ 5.272,50	\$ 64.147,50
14/4/2021	9	614.250,00	12.285,00	160.875,00	173.160,00	453.375,00	7,15%	\$53.625,00	\$ 4.099,00	\$ 57.724,00
14/7/2021	10	453.375,00	9.067,50	159.750,00	165.817,50	293.625,00	7,10%	\$53.250,00	\$ 3.022,50	\$ 56.272,50
14/10/2021	11	293.625,00	5.872,50	149.425,00	155.497,50	144.000,00	6,63%	\$49.875,00	\$ 1.927,50	\$ 51.802,50
14/1/2022	12	144.000,00	2.880,00	144.000,00	146.880,00	-	6,40%	\$48.000,00	\$ 960,00	\$ 48.960,00
	Totales		\$4.117,50	\$2.250.000,00			100,0%			

**CLASE B**

Inversiones con fecha de vencimiento primer Cupón 14-04-2019  
Fecha Inversión por cupón 5/04/2019

FECHA PAGO	Periodo (Meses)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total	Saldo Capital	Amortización del Capital (%)	Mensual		
			Intereses	Capital				Capital	Intereses	
	0					2.250.000,00				
14/4/2019	1	2.250.000,00	46.406,25	151.875,00	198.281,25	2.051.718,75	8,75%	\$150.428,00	\$ 18.468,75	\$ 168.896,75
14/7/2019	2	2.046.125,00	43.273,83	151.875,00	195.148,83	1.946.250,00	8,75%	\$150.428,00	\$ 17.424,41	\$ 167.852,41
14/10/2019	3	1.946.250,00	40.141,41	151.875,00	192.016,41	1.794.233,59	8,73%	\$150.428,00	\$ 16.380,07	\$ 166.808,07
14/1/2020	4	1.794.233,59	37.008,98	144.000,00	181.008,98	1.613.224,61	8,40%	\$148.600,00	\$ 15.335,83	\$ 163.935,83
14/4/2020	5	1.613.224,61	34.038,58	141.750,00	171.788,58	1.441.436,03	8,30%	\$147.260,00	\$ 14.340,33	\$ 162.600,33
14/7/2020	6	1.441.436,03	31.112,99	144.250,00	160.142,99	1.281.293,04	8,50%	\$148.750,00	\$ 13.371,80	\$ 162.121,80
14/10/2020	7	1.281.293,04	28.096,58	138.875,00	147.971,58	1.133.321,46	8,85%	\$144.428,00	\$ 12.376,83	\$ 156.804,83
14/1/2021	8	1.133.321,46	25.927,61	136.125,00	137.053,61	996.267,85	8,20%	\$148.375,00	\$ 11.348,96	\$ 159.723,96
14/4/2021	9	996.267,85	22.530,23	137.250,00	119.718,23	876.549,62	8,10%	\$146.750,00	\$ 10.371,00	\$ 157.121,00
14/7/2021	10	876.549,62	19.691,45	146.250,00	105.941,45	770.608,17	8,50%	\$148.260,00	\$ 9.354,48	\$ 157.614,48
14/10/2021	11	770.608,17	16.883,08	137.125,00	93.241,83	677.366,34	8,85%	\$142.375,00	\$ 8.341,02	\$ 150.716,02
14/1/2022	12	677.366,34	14.261,09	130.500,00	74.581,25	546.785,09	8,50%	\$143.700,00	\$ 7.287,00	\$ 150.987,00
14/4/2022	13	546.785,09	11.381,83	118.000,00	55.203,26	431.581,83	9,70%	\$72.750,00	\$ 3.289,84	\$ 76.039,84
14/7/2022	14	431.581,83	6.848,13	141.750,00	45.901,13	289.680,70	6,30%	\$47.250,00	\$ 2.209,26	\$ 49.459,26
14/10/2022	15	289.680,70	3.944,53	137.000,00	35.056,17	152.624,53	7,00%	\$37.500,00	\$ 1.154,64	\$ 38.654,64
14/1/2023	16	152.624,53	2.044,29	33.750,00	14.306,29	118.318,24	1,50%	\$11.250,00	\$ 232,03	\$ 11.482,03
	Totales		\$1.772,75	\$2.250.000,00			100,0%			

**CLASE C**

**RENDICIÓN DE CUENTAS**  
**FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III**

PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021

PAG.  
**13 de 16**


Inversiones con fecha de vencimiento 1er Cupón  
\$ 3.750,00 provision mensual

FECHA PAGO	Periodo (Ejemplo)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total	Saldo Capital	Tasa del Capital	Manual	
			Interés	Capital				Capital	Intereses
	0					500.000,00			
13/8/2019	1	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/8/2019	2	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/11/2019	3	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/2/2020	4	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/5/2020	5	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/8/2020	6	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/11/2020	7	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/2/2021	8	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/5/2021	9	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/8/2021	10	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/11/2021	11	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/2/2022	12	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/5/2022	13	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/8/2022	14	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/11/2022	15	500.000,00	11.250,00	-	11.250,00	500.000,00	0,00%	\$ -	\$ 3.750,00
13/2/2023	16	500.000,00	11.250,00	150.000,00	141.850,00	350.000,00	10,00%	\$ 50.000,00	\$ 3.750,00
13/5/2023	17	350.000,00	7.875,00	350.000,00	357.875,00	-	70,00%	\$116.666,67	\$ 2.625,00
	Totales		187.875,00	500.000,00			100,0%		

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

Serie A - total cuota	Jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21
<b>Total Provisión Mensual</b>	<b>\$51.832,50</b>	<b>\$51.832,50</b>	<b>\$51.832,50</b>	<b>\$48.960,00</b>	<b>\$48.960,00</b>	<b>\$48.960,00</b>
Provisión Capital	\$49.875,00	\$49.875,00	\$49.875,00	\$48.000,00	\$48.000,00	\$48.000,00
Provisión Interés	\$1.957,50	\$1.957,50	\$1.957,50	\$960,00	\$960,00	\$960,00
Provisionado	\$51.832,50	\$51.832,50	\$51.832,50	\$48.960,00	\$48.960,00	\$48.960,00
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>Serie B - total cuota</b>						
<b>Total Provisión Mensual</b>	<b>\$47.936,02</b>	<b>\$47.936,02</b>	<b>\$47.936,02</b>	<b>\$48.187,03</b>	<b>\$48.187,03</b>	<b>\$48.187,03</b>
Provisión Capital	\$42.375,00	\$42.375,00	\$42.375,00	\$43.500,00	\$43.500,00	\$43.500,00
Provisión Interés	\$5.561,02	\$5.561,02	\$5.561,02	\$4.687,03	\$4.687,03	\$4.687,03
Provisionado	\$47.936,02	\$47.936,02	\$47.936,02	\$48.187,03	\$48.187,03	\$48.187,03
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>Serie C - total cuota</b>						
<b>Total Provisión Mensual</b>	<b>\$3.750,00</b>	<b>\$3.750,00</b>	<b>\$3.750,00</b>	<b>\$12.083,33</b>	<b>\$12.083,33</b>	<b>\$12.083,33</b>
Provisión Capital				\$8.333,33	\$8.333,33	\$8.333,33
Provisión Interés	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00
Provisionado	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00	\$12.083,33	\$12.083,33	\$12.083,33
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>TOTAL A PROVISIONAR</b>	<b>\$103.518,52</b>	<b>\$103.518,52</b>	<b>\$103.518,52</b>	<b>\$109.230,36</b>	<b>\$109.230,36</b>	<b>\$109.230,36</b>
TOTAL PROVISIONADO	\$103.518,52	\$103.518,52	\$103.518,52	\$109.230,36	\$109.230,36	\$109.230,36
SALDO POR CUBRIR	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00
<b>Reposición fondo rotativo</b>	<b>\$92,48</b>	<b>\$874,67</b>	<b>\$183,68</b>	<b>\$0,00</b>	<b>\$22,16</b>	<b>\$800,84</b>
Total saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$800,84
<b>TOTAL</b>						
<b>TOTAL PROVISIONES INTERÉS</b>	<b>\$11.298,52</b>	<b>\$11.268,52</b>	<b>\$11.268,52</b>	<b>\$9.397,03</b>	<b>\$9.397,03</b>	<b>\$9.397,03</b>
<b>PAGO INTERÉS</b>						
PAGO INTERÉS CLASES A Y B	\$7.518,52	\$7.518,52	\$7.518,52			\$610.621,88
PAGO INTERÉS CLASE C	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00	\$3.750,00		\$123.750,00
<b>TOTAL PAGO INTERÉS</b>						<b>\$734.371,88</b>
<b>SALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO</b>						<b>\$15.044,06</b>
<b>CAPITAL PROVISIONADO CLASE A, B Y C</b>				<b>\$80.833,33</b>	<b>\$80.833,33</b>	<b>\$80.833,33</b>
						<b>\$299.500,00</b>
<b>TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS</b>						<b>\$314.544,06</b>

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

 <p><b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos</p>	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021	PAG.
		<b>14 de 16</b>

<b>MECANISMOS DE GARANTÍA:</b>	
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.
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.
<b>RELACIÓN DE COBERTURA</b>	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.59%

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

Con fecha 22 de noviembre de 2018, 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 4 de diciembre de 2018, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de US\$ 5'117.952,08 (cinco millones ciento diecisiete mil novecientos cincuenta y dos con 08/100 dólares de los Estados Unidos de América).

Con corte al 31 de diciembre de 2021, se registra los siguientes aportes de cartera.

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
4/12/2018	CARTERA TITULARIZADA	\$5.117.952,08
13/12/2018	CARTERA TITULARIZADA	\$946.227,61
27/12/2018	CARTERA TITULARIZADA	\$1.652.487,01
31/1/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$2.592.199,64
5/2/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$407.570,95

12/2/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$290.049,25
28/2/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.407.619,36
29/3/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.924.203,71
30/4/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.384.391,83
31/5/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.127.996,87
28/6/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$2.019.261,04
31/7/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.699.001,57
15/8/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$588.118,69
30/8/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$819.978,80
20/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$19.488,70
30/9/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$1.470.255,63
31/10/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$960.044,05
26/11/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$92.805,41
29/11/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$644.843,67
27/12/2019	CARTERA TITULARIZADA	\$520.069,90
31/1/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$914.639,67
28/2/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$575.031,96
31/3/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$401.686,16
30/4/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$19.822,95
20/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$443.067,66
29/5/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$123.449,56
22/6/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$847.282,39
30/6/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$289.522,19
15/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$456.550,52
27/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$52.637,17
30/7/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$32.589,21
24/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$143.943,39
26/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$679.405,70
31/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$64.470,31
30/9/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$619.877,90
30/10/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$439.707,60
30/11/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$550.793,07
30/12/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$450.710,89
29/1/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$28.067,71
28/2/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$155.796,83
31/3/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$262.061,54
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$102.225,69
31/5/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$171.187,56
30/6/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$178.306,49
31/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$43.748,01
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$475.154,17
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$208.280,36
31/12/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$153.993,73
<b>TOTAL APORTES AL 31/12/2021</b>		<b>\$34.568.576,16</b>



 <p><b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos</p>	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	<b>PERIODO: DEL 01 DE OCTUBRE AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021</b>	<b>PAG.</b>
		<b>16 de 16</b>

## 8. ESTADOS FINANCIEROS. –

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 31 de diciembre de 2021.

## 9. AUDITORÍA EXTERNA. –

Con fecha 11 de octubre de 2021, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2020, con la firma auditora Asesores Tributarios Legales Contables “ATRILCO CIA. LTDA”.

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,



**Paola Alejandra Rocha Ruiz**  
**Apoderada Especial**  
**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.



FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2021

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 05/01/2022

Página: 1 de 2

Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	3,346,635.04
1.01	ACTIVO CORRIENTE	3,346,635.04
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	335,379.30
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	335,379.30
1.01.01.03.01	CTA, CTE, MONEDA DE CURSO LEGAL	335,379.30
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	138,487.20
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Nro 2100187173	138,487.20
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	196,892.10
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No 8000618080	196,892.10
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	3,011,255.74
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	1,312,865.23
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	1,312,865.23
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	1,312,860.64
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Títulos Vendidos	1,312,860.64
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	4.59
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Títulos Serie A	0.46
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Títulos Serie B	1.33
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Títulos Serie C	2.80
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,698,390.51
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,698,390.51
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	1,698,390.51
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	1,355,051.39
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit	343,339.12
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>3,346,635.04</b>

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	3,344,854.17
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,844,854.17
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,698,494.15
2.01.03.01	LOCALES	1,698,494.15
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	103.64
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	103.64
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	103.64
2.01.03.01.03	OTRAS	1,698,390.51
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	1,698,390.51
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	1,355,051.39
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	343,339.12
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	846,244.04
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACION	825,750.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACION	825,750.00
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	144,000.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	681,750.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	20,494.04
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	20,494.04
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	2,464.01
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	12,030.03
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	6,000.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	300,115.98
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	299,499.98
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	299,499.98
2.01.13.04.04.01	Provisión Capital Serie A	143,999.99
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	130,500.00
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	24,999.99
2.01.13.12	OTROS	616.00
2.01.13.12.01	ACREEDORES VARIOS	616.00
2.01.13.12.01.01	Auditoría Externa	616.00
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	500,000.00

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**  
**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031b  
 Usuario: CONGEN  
 Fecha: 05/01/2022  
 Página: 2 de 2  
 Nivel: 7

<b>PASIVO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	500,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	500,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACION	500,000.00
2.02.05.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	500,000.00
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>3,344,854.17</b>

<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
3	PATRIMONIO	1,780.87
3.01	CAPITAL	19,073.31
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	19,073.31
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	19,073.31
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	19,073.31
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	15,573.31
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-12,294.81
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-12,294.81
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-12,294.81
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-12,294.81
3.06.02.01.01.01	Pérdida Año 2018	-44.58
3.06.02.01.01.02	Pérdida Año 2019	-7,917.14
3.06.02.01.01.03	Pérdida Año 2020	-4,333.09
3.07	RESULTADOS DEL EJERCICIO	-4,997.63
3.07.02	(-) PERDIDA NETA DEL PERIODO	-4,997.63
3.07.02.01	PERDIDA NETA DEL PERIODO	-4,997.63
3.07.02.01.01	PERDIDA NETA DEL PERIODO	-4,997.63
3.07.02.01.01.01	Resultados Vigentes	-4,997.63
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>0.00</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>1,780.87</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>3,346,635.04</b>

  
 FIRMA AUTORIZADA

  
 CONTADOR

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 31 de Diciembre de 2021**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	149,752.25
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	149,752.25
4.01.06	INTERESES	149,752.25
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,673.41
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,673.41
4.01.06.02.01.01	Interés Certificado de Depósito	1,673.41
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	148,078.84
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	148,078.84
4.01.06.03.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	30,105.00
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	72,973.84
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	45,000.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>149,752.25</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	154,749.88
5.02	GASTOS	154,749.88
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	250.00
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	250.00
5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	250.00
5.02.02.20.01.02	CONTRIBUCIONES	250.00
5.02.02.20.01.02.01	Contribución SIC	250.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	152,740.37
5.02.03.01	INTERESES	151,576.42
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	151,576.42
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	31,973.75
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	74,602.67
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	45,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	1,147.70
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	820.82
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	820.82
5.02.03.04.04	OTROS	326.88
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	326.88
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	16.25
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	16.25
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	16.25
5.02.04	OTROS GASTOS	1,759.51
5.02.04.02	OTROS	1,759.51
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	1,759.51
5.02.04.02.01.01	Honorarios por Auditoría Externa	1,232.00
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	469.60
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	57.91
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>154,749.88</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>-4,997.63</b>

  
FIRMA AUTORIZADA

  
CONTADOR

**FIDECOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III  
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-DIC-2021 Hasta: 31-DIC-2021

Reporte: TESR\_032  
Usuario: CONGEN  
Fecha: 04-01-2022  
Página: 1 de 1



Cuenta Bancaria  
Número: 8000618080  
Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A.  
Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
03-12-2021	I	261	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro. : 774, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	23,171.37		86,860.80	110,032.17
18-12-2021	I	262	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro. : 775, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	30,493.73		0.00	140,525.90
24-12-2021	I	263	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro. : 776, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	9,699.74		0.00	150,225.64
28-12-2021	I	264	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS Y FONDO ROTATIVO	46,666.46		0.00	196,892.10

**Resumen de Valores**

Saldo Inicial:	86,860.80
+ Ingresos:	110,031.30
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	196,892.10

**Resumen de la Conciliación**

Conciliado:	196,892.10
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

**RESUMEN ESTADO DE CUENTA**

Número de Cuenta: 8000618080  
 Fecha Desde: 01/12/2021

Fecha Hasta: 31/12/2021

Fecha	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo
2021/12/08	05276551-NOVACREDIT-PT-PAGO 17			23,171.37	110,032.17
2021/12/22	05285008-NOVACREDIT-PT-PAGO 17			30,493.73	140,525.90
2021/12/27	05287067-NOVACREDIT-PT-PAGO 17			9,699.74	150,225.64
2021/12/28	05287809-NOVACREDIT-PT-PAGO 17			46,666.46	196,892.10

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III  
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**

Desde: 01-DIC-2021 Hasta: 31-DIC-2021

Reporte: TESR\_032  
Usuario: CONGEN  
Fecha: 04-01-2022  
Página: 1 de 1



Cuenta Bancaria  
Número: 21001871-73  
Emisor: BANCO PICHINCHA C.A.  
Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
16-12-2021	E	292	22		SI	DECEVALE,PAGO FACT 9182 GESTION DE PAGO CORTE DEL JULIO A OCTUBRE POR 94462806 Y FACT 9310 Custodia Física 01 AL 31 OCT2021	0.00	184.14	139,288.14	139,104.00
21-12-2021	E	290	22		SI	ATRILCO, PAGO FACT 2144 50% AUDITORIA EXTERNA 2021	0.00	616.00	138,488.00	138,488.00
31-12-2021	E	291	22		SI	BCO. PICHINCHA, PAGO FACT 11526057 GASTOS BANCARIOS	0.00	0.80	138,487.20	138,487.20

**Resumen de Valores**

Saldo Inicial:	139,288.14
+ Ingresos:	0.00
- Egresos:	800.94
= Saldo Final:	138,487.20

**Resumen de la Conciliación**

Conciliado:	138,467.20
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

**CORTE DE ESTADO DE CUENTA**

**CUENTA:** 2100187173

**EMPRESA:** FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDI

**TIPO DE CONSULTA:** Movimientos por Rango de Fechas

Fecha desde: 01/12/2021 Fecha hasta: 31/12/2021

**SALDO:** \$138,487.20

Fecha	Código	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo Contable
27/12/2021	001055	78534324-COSTO IVA CASH-PT-179292579700	D	2405187	SERVICIOS CENTRALE(S)	\$ 0.04	\$ 138,487.20
27/12/2021	001055	78534324-COSTO OPER CASH-PT-179292579700	D	2405171	SERVICIOS CENTRALE(S)	\$ 0.36	\$ 138,487.24
22/12/2021	001055	78534324-FIDEICOMISO -PT-PAGO AUDITORIA	D	45924795	AG. NORTE	\$ 616.00	\$ 138,487.60
17/12/2021	001055	78146222-COSTO IVA CASH-PT-179292579700	D	2558869	SERVICIOS CENTRALE(S)	\$ 0.04	\$ 139,103.60
17/12/2021	001055	78146222-COSTO OPER CASH-PT-179292579700	D	2558853	SERVICIOS CENTRALE(S)	\$ 0.36	\$ 139,103.64
16/12/2021	001055	78146222-FIDEICOMISO DE-PT-PAGO DECEVALE	D	1368179	AG. NORTE	\$ 184.14	\$ 139,104.00

