

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG. 1 de 16

Quito, 30 de marzo de 2022

Señor
Fausto Esteban Córdova Orellana
Gerente General
Novacredit S.A.
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 diciembre al 28 de febrero de 2022.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III
RUC:	1792925797001
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:	22 de noviembre de 2018
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	8 de enero de 2019
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00011925
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores	9 de enero 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
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A
Calificación de Riesgo Clase A:	30 de noviembre de 2021 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	30 de noviembre de 2021 / AAA
Calificación de Riesgo Clase C:	30 de noviembre de 2021 / AA
No. de Rendición de Cuentas:	13va. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de diciembre al 28 de febrero de 2022
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. 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

VALORES A SER EMITIDOS			
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
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.
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	6.59%		
Activo Titularizado	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>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.</p>		
Rendición 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:	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
TOTAL COLOCACIONES				\$ 5.000.000,00	\$ 4.999.947,76	\$ 5.782,64

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	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
TOTAL COLOCACIONES				\$ 5.000.000,00	\$ 4.999.947,76	\$ 5.782,64

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.- 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
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$82.903,16
TOTAL APORTES AL 28/02/2022		\$34.651.479,32

11.- Al 28 de febrero de 2022 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 28/02/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$ 1.080.318,30

12.- Con fecha 30 de diciembre de 2021, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III suscribe contrato de servicios para la calificación de riesgos de la titularización con la compañía Globalratings Calificadora de Riesgos S.A. El contrato tiene vigencia de 3 años.

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

14.- 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	
TOTAL	\$34.547,09	\$171.896,49
8/1/2019	\$47.867,46	
22/1/2019	\$24.304,05	
28/1/2019	\$11.187,52	
31/1/2019	\$120.602,18	
TOTAL	\$203.961,21	\$170.906,89
8/2/2019	\$31.311,10	
20/2/2019	\$24.876,00	
27/2/2019	\$17.451,35	
28/2/2019	\$88.280,93	
TOTAL	\$161.919,38	\$173.407,94
12/3/2019	\$47.608,58	
21/3/2019	\$30.835,94	
26/3/2019	\$19.653,32	
28/3/2019	\$61.746,51	
TOTAL	\$159.844,35	\$176.271,83
10/4/2019	\$43.692,03	
22/4/2019	\$29.562,67	
25/4/2019	\$19.510,24	
30/4/2019	\$65.601,71	
TOTAL	\$158.366,65	\$175.050,00
10/5/2019	\$45.906,01	
22/5/2019	\$32.794,90	
28/5/2019	\$25.597,22	
30/5/2019	\$53.215,69	
TOTAL	\$157.513,82	\$173.648,40
10/6/2019	\$40.819,15	
20/6/2019	\$27.592,05	
26/6/2019	\$23.597,81	

28/6/2019	\$67.350,28	
TOTAL	\$159.359,29	\$172.188,07
9/7/2019	\$37.008,56	
24/7/2019	\$23.650,12	
26/7/2019	\$20.756,63	
30/7/2019	\$69.653,48	
TOTAL	\$151.068,79	\$170.308,45
7/8/2019	\$47.769,20	
21/8/2019	\$56.650,76	
27/8/2019	\$16.392,80	
30/8/2019	\$30.359,35	
TOTAL	\$151.172,11	\$168.433,69
4/9/2019	\$41.163,21	
23/9/2019	\$55.038,64	
27/9/2019	\$17.398,82	
30/9/2019	\$37.733,00	
TOTAL	\$151.333,67	\$166.494,94
8/10/2019	\$32.118,33	
22/10/2019	\$60.608,41	
25/10/2019	\$21.314,71	
31/10/2019	\$32.025,74	
TOTAL	\$146.067,19	\$164.448,00
11/11/2019	\$27.302,03	
20/11/2019	\$67.327,05	
26/11/2019	\$18.821,39	
29/11/2019	\$32.620,32	
TOTAL	\$146.070,79	\$162.613,36
4/12/2019	\$29.948,95	
23/12/2019	\$70.281,57	
26/12/2019	\$28.487,41	
27/12/2019	\$17.310,78	
TOTAL	\$146.028,71	\$161.403,97
7/1/2020	\$31.771,31	
24/1/2020	\$67.585,88	
29/1/2020	\$17.765,48	

31/1/2020	\$26.234,28	
TOTAL	\$143.356,95	\$159.527,90
7/2/2020	\$34.725,33	
21/2/2020	\$59.852,82	
27/2/2020	\$23.894,23	
TOTAL	\$118.472,38	\$157.542,47
5/3/2020	\$35.730,50	
23/3/2020	\$60.060,58	
25/3/2020	\$19.217,29	
30/3/2020	\$27.903,44	
TOTAL	\$142.911,81	\$155.352,31
9/4/2020	\$37.235,33	
22/4/2020	\$74.860,06	
29/4/2020	\$18.320,39	
30/4/2020	\$4.027,19	
TOTAL	\$134.442,97	\$153.297,78
8/5/2020	\$36.432,78	
22/5/2020	\$51.840,57	
27/5/2020	\$10.892,47	
29/5/2020	\$35.629,01	
TOTAL	\$134.794,83	\$151.230,69
8/6/2020	\$41.784,25	
24/6/2020	\$62.451,06	
25/6/2020	\$13.527,27	
30/6/2020	\$16.086,43	
TOTAL	\$133.849,01	\$148.853,90
7/7/2020	\$30.491,10	
27/7/2020	\$66.637,73	
28/7/2020	\$15.139,41	
31/7/2020	\$11.848,39	
TOTAL	\$124.116,63	\$146.250,10
7/8/2020	\$24.126,96	
21/8/2020	\$55.688,57	
27/8/2020	\$9.986,43	
31/8/2020	\$34.389,80	

TOTAL	\$124.191,76	\$144.072,79
8/9/2020	\$28.483,97	
23/9/2020	\$56.578,41	
28/9/2020	\$9.647,71	
30/9/2020	\$29.121,27	
TOTAL	\$123.831,36	\$141.356,74
8/10/2020	\$25.349,27	
22/10/2020	\$53.434,13	
28/10/2020	\$10.697,73	
30/10/2020	\$32.298,55	
TOTAL	\$121.779,68	\$138.318,98
6/11/2020	\$28.088,74	
19/11/2020	\$50.800,91	
26/11/2020	\$12.596,57	
30/11/2020	\$30.239,43	
TOTAL	\$121.725,65	\$135.058,84
3/12/2020	\$15.947,30	
18/12/2020	\$36.860,70	
24/12/2020	\$6.262,14	
TOTAL	\$59.070,14	\$131.438,82
3/1/2021	\$21.785,87	
18/1/2021	\$41.870,98	
24/1/2021	\$10.897,97	
TOTAL	\$74.554,82	\$129.014,16
3/2/2021	\$20.241,31	
18/2/2021	\$41.959,58	
24/2/2021	\$10.584,91	
TOTAL	\$72.785,80	\$126.298,42
8/3/2021	\$31.451,91	
24/3/2021	\$56.862,09	
25/3/2021	\$19.027,51	
31/3/2021	\$7.662,60	
TOTAL	\$115.004,11	\$123.822,76
7/4/2021	\$31.726,75	
21/4/2021	\$54.666,55	

26/4/2021	\$16.001,97	
29/4/2021	\$12.392,25	
TOTAL	\$114.787,52	\$121.246,76
4/5/2021	\$31.165,23	
21/5/2021	\$51.198,73	
26/5/2021	\$16.885,51	
31/5/2021	\$16.110,69	
TOTAL	\$115.360,16	\$118.445,88
7/6/2021	\$30.313,95	
23/6/2021	\$51.815,41	
28/6/2021	\$16.597,40	
30/6/2021	\$18.011,91	
TOTAL	\$116.738,67	\$115.671,66
7/7/2021	\$31.421,99	
22/7/2021	\$48.930,77	
27/7/2021	\$17.719,05	
30/7/2021	\$5.539,16	
TOTAL	\$103.610,97	\$112.762,46
4/8/2021	\$23.190,00	
23/8/2021	\$38.178,13	
25/8/2021	\$14.879,60	
30/8/2021	\$28.145,36	
TOTAL	\$104.393,09	\$109.976,29
9/9/2021	\$18.743,79	
21/9/2021	\$35.183,87	
27/9/2021	\$10.709,87	
30/9/2021	\$39.064,57	
TOTAL	\$103.702,10	\$106.789,60
6/10/2021	\$26.880,92	
22/10/2021	\$38.747,69	
26/10/2021	\$12.241,26	
28/10/2021	\$31.360,49	
TOTAL	\$109.230,36	\$103.553,70
5/11/2021	\$22.371,71	
22/11/2021	\$32.920,03	

25/11/2021	\$8.608,87	
30/11/2021	\$45.351,91	
TOTAL	\$109.252,52	\$100.165,55
8/12/2021	\$23.171,37	
22/12/2021	\$30.493,73	
27/12/2021	\$9.699,74	
28/12/2021	\$46.666,46	
TOTAL	\$110.031,30	\$95.248,01
6/1/2022	\$21.373,14	
20/1/2022	\$31.465,19	
25/1/2022	\$12.313,76	
31/1/2022	\$23.575,88	
TOTAL	\$67.354,83	\$93.221,21
4/2/2022	\$18.516,93	
21/2/2022	\$25.493,20	
24/2/2022	\$11.960,47	
25/2/2022	\$56.041,30	
TOTAL	\$112.011,90	\$91.159,12
TOTAL	\$4.838.614,37	\$5.516.748,93

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

Con corte al 28 de febrero de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$200.579,69; para el pago del décimo tercer cupón a inversionistas, se detalla a continuación status de cada clase:

CLASE A

A la fecha de corte de la presente rendición, se encuentra cancelado el 100% del saldo de los inversionistas de la Clase A, los valores cancelados en su totalidad son:

- Capital el valor de USD \$ 2.250.000,00
- Interés USD \$ 269.167,50.

CLASE B

A la fecha de corte de la presente rendición se ha cancelado a los inversionistas Clase B, los siguientes valores:

- Capital el valor de USD \$ 1.698.750.00
- Interés USD \$358.395.75.

Y mantiene un saldo pendiente por pagar a partir del décimo tercer cupón de acuerdo al siguiente detalle:

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
14/4/2022	13	\$ 11.369,53	\$ 218.250,00
14/7/2022	14	\$ 6.868,13	\$ 141.750,00
14/10/2022	15	\$ 3.944,53	\$ 157.500,00
14/1/2023	16	\$ 696,09	\$ 33.750,00
	Totales	\$ 22.878,28	\$ 551.250,00

CLASE C

A la fecha de corte de la presente rendición se ha cancelado a los inversionistas Clase C, los siguientes valores:

- Interés USD \$135.000,00.

Y mantiene un saldo pendiente por pagar a partir del décimo tercer cupón de acuerdo al siguiente detalle:

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
13/5/2022	13	\$ 11.250,00	\$ -
13/8/2022	14	\$ 11.250,00	\$ -
13/11/2022	15	\$ 11.250,00	\$ -
13/2/2023	16	\$ 11.250,00	\$ 150.000,00
13/5/2023	17	\$ 7.875,00	\$ 350.000,00
	Totales	\$ 52.875,00	\$ 500.000,00



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	ene-22	feb-22
Total Provisión Mensual	\$51,832.00	\$51,832.00	\$51,832.00	\$48,860.00	\$48,860.00	\$48,860.00	\$0.00	\$0.00
Provisión Capital	\$49,875.00	\$49,875.00	\$49,875.00	\$48,000.00	\$48,000.00	\$48,000.00	\$0.00	\$0.00
Provisión Interés	\$1,957.00	\$1,957.00	\$1,957.00	\$860.00	\$860.00	\$860.00	\$0.00	\$0.00
Provisionado	\$51,832.00	\$51,832.00	\$51,832.00	\$48,860.00	\$48,860.00	\$48,860.00	\$0.00	\$0.00
Saldo por cubrir	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Serie B - total cuota								
Total Provisión Mensual	\$42,375.00	\$42,375.00	\$42,375.00	\$43,500.00	\$43,500.00	\$43,500.00	\$72,750.00	\$72,750.00
Provisión Capital	\$42,375.00	\$42,375.00	\$42,375.00	\$43,500.00	\$43,500.00	\$43,500.00	\$72,750.00	\$72,750.00
Provisión Interés	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Provisionado	\$42,375.00	\$42,375.00	\$42,375.00	\$43,500.00	\$43,500.00	\$43,500.00	\$72,750.00	\$72,750.00
Saldo por cubrir	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
Serie C - total cuota								
Total Provisión Mensual	\$3,750.00	\$3,750.00	\$3,750.00	\$12,083.33	\$12,083.33	\$12,083.33	\$12,083.33	\$36,416.67
Provisión Capital	\$3,750.00	\$3,750.00	\$3,750.00	\$8,333.33	\$8,333.33	\$8,333.33	\$8,333.33	\$31,666.67
Provisión Interés	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$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	\$12,083.33	\$36,416.67
Saldo por cubrir	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00
TOTAL A PROVISIONAR	\$103,518.02	\$103,518.02	\$103,518.02	\$109,230.38	\$109,230.38	\$109,230.38	\$88,823.18	\$111,888.81
TOTAL PROVISIONADO	\$103,518.02	\$103,518.02	\$103,518.02	\$109,230.38	\$109,230.38	\$109,230.38	\$88,823.17	\$111,856.51
BALDO POR CUBRIR	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.01	\$0.00
Reposición fondo rotativo	\$82.45	\$84.67	\$183.88	\$0.00	\$22.18	\$800.84	\$104.78	\$55.38
Total saldo por cubrir	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$0.00	\$800.84	\$104.80	\$55.38
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	\$11,288.52	\$11,288.52	\$11,288.52	\$9,397.55	\$9,397.55	\$9,397.55	\$7,939.84	\$7,509.84
PAGO INTERÉS								
PAGO INTERÉS CLASES A Y B	\$7,518.50	\$7,518.50	\$7,518.50	\$5,647.00	\$5,647.00	\$5,647.00	\$0.00	\$0.00
PAGO INTERÉS CLASE C	\$3,750.00	\$3,750.00	\$3,750.00	\$3,750.00	\$3,750.00	\$3,750.00	\$0.00	\$0.00
TOTAL PAGO INTERÉS								
BALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO								\$11,079.89
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A, B Y C		PAGADO 14-10-2021		PAGADO 16-02-2022			\$81,083.33	\$104,816.67
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL, MÁS INTERÉS								\$190,500.00

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.
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	6.59%

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 28 de febrero de 2022, 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
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$82.903,16
TOTAL APORTES AL 28/02/2022		\$34.651.479,32

8. ESTADOS FINANCIEROS. –

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 28 de febrero de 2022.

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,


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.

FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 28 de Febrero de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: CONGEN
Fecha: 03/03/2022
Página: 1 de 2
Nivel: 7

ACTIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,628,469.64
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,628,469.64
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	233,267.50
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	233,267.50
1.01.01.03.01	CTA CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	233,267.50
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	0.05
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Nro.2100187173	0.05
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	233,267.45
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000618080	233,267.45
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,395,202.14
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	1,038,364.23
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	1,038,364.23
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	1,038,360.65
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Títulos Vendidos	1,038,360.65
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	3.58
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Títulos Serie B	1.12
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Títulos Serie C	2.46
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,356,837.91
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,356,837.91
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	1,356,837.91
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	1,080,318.30
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit,	276,519.61
TOTAL DE ACTIVO		2,628,469.64

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,627,488.02
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,127,488.02
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,356,934.63
2.01.03.01	LOCALES	1,356,934.63
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	96.72
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	96.72
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	96.72
2.01.03.01.03	OTRAS	1,356,837.91
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	1,356,837.91
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	1,080,318.30
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	276,519.61
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	559,437.40
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	551,250.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	551,250.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	551,250.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	8,187.40
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	8,187.40
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	5,937.40
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	2,250.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	211,115.99
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	210,499.99
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	210,499.99
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	145,500.00
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	64,999.99
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
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EM	500,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	500,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	500,000.00
2.02.05.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	500,000.00

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 28 de Febrero de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 03/03/2022
 Página: 2 de 2
 Nivel: 7

PASIVO **2,627,488.02**
TOTAL DE PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	1,941.06
3.01	CAPITAL	19,233.50
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	19,233.50
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	19,233.50
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	19,233.50
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	15,733.50
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-17,292.44
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-17,292.44
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,292.44
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,292.44
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
3.06.02.01.01.04	Pérdida Año 2021	-4,997.63
		-959.44
RESULTADO DEL EJERCICIO		981.62
PATRIMONIO NETO		981.62
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,628,469.64



 FIRMA AUTORIZADA



 CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III
ESTADO DE RESULTADOS
Al 28 de Febrero de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 03/03/2022
Página: 1 de 1
Nivel: 7

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	15,079.68
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15,079.68
4.01.06	INTERESES	15,079.68
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	15,079.68
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	15,079.68
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	7,579.68
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	7,500.00
TOTAL DE INGRESOS		15,079.68

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	16,039.12
5.02	GASTOS	16,039.12
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	16,022.70
5.02.03.01	INTERESES	15,884.45
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	15,884.45
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	415.99
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	7,968.46
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	7,500.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	137.24
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	104.60
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	104.60
5.02.03.04.04	OTROS	32.64
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	32.64
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	1.01
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	1.01
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	1.01
5.02.04	OTROS GASTOS	16.42
5.02.04.02	OTROS	16.42
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	16.42
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	16.42
TOTAL DE GASTOS		16,039.12
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-959.44


FIRMA AUTORIZADA


CONTADOR

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

Desde: 01-FEB-2022 Hasta: 28-FEB-2022



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
02-02-2022	E	287	22		SI	DECEVALE, PAGO FACT 10024 CUSTODIA DICIEMBRE	0.00	51.72	132,509.22	132,509.22
03-02-2022	I	270	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 811, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	18,516.93	0.00	151,026.15	151,026.15
13-02-2022	E	307	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: 002 - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III	0.00	11,250.00	139,776.15	139,776.15
18-02-2022	I	271	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 812, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	25,493.20	0.00	165,269.35	165,269.35
24-02-2022	I	272	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 813, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,960.47	0.00	177,229.82	177,229.82
25-02-2022	I	273	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS Y FONDO ROTATIVO	56,041.30	0.00	233,271.12	233,271.12
25-02-2022	E	311	22		SI	BAJA FT 8941135 BANCO INTERNACIONAL, GASTOS BANCARIOS FEBRERO 2022	0.00	3.67	233,267.45	233,267.45

Resumen de Valores

Saldo Inicial:	132,560.94
+ Ingresos:	112,011.90
- Egresos:	11,305.39
= Saldo Final:	233,267.45

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	233,267.45
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA

CUENTA # 800 - XXXXX8-0 - USD

1792925797001

ANDALUCIA 324 FRANCISCO GALVIS FLOR ESTA 5 5 EDIFICIO SUR ATLANTIDA

ESTADO DE CUENTA

Febrero

Página 1 de 1

RESUMEN DE SALDOS	
Periodo	Desde 01 - Feb - 2022 Hasta 28 - Feb - 2022
Saldo anterior	\$ 132,560.94
Saldo efectivo	\$ 233,267.45
Saldo en cheques	\$ 0.00
Saldo total	\$ 233,267.45
Saldo promedio	\$ 158,835.91

Movimientos de la Cuenta

Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
01 - Feb	COM CERT BANCARIO-AUDITORIA	2.29		132,558.69
03 - Feb	IVA 000010102	0.27		132,558.42
04 - Feb	1173595-NOVACREDIT-PT		18,516.93	151,075.35
04 - Feb	1171901-FIDEICOMISO DE T-PT	51.72		151,023.63
04 - Feb	COM-1171901-FIDEICOMISO -PT	1.01		151,022.60
04 - Feb	IVA-1171901-FIDEICOMISO -PT	0.12		151,022.48
10 - Feb	SPLQ336 100222 AL1013 DECEVALE	11,250.00		139,772.48
21 - Feb	1240640-NOVACREDIT-PT		25,493.20	165,265.68
24 - Feb	1254019-NOVACREDIT-PT		11,900.67	177,166.35
25 - Feb	1264095-NOVACREDIT-PT		56,041.30	233,267.45

Resumen de Movimientos

Crédito	Cantidad	Monto	Débito	Cantidad	Monto
Depósitos	0	0.00	Retiros	0	0.00
Otros Créditos	4	112,011.80	Otros Débitos	6	11,305.39
Total de Créditos	4	112,011.80	Total de Débitos	6	11,305.39

Solicitamos comparar los saldos del Estado de Cuenta con tus registros. Si no concuerdan, favor informar a nuestros auditores independientes **KPMG** a los e-mails: josselynjaramillo@kpmg.com / mariaandrade@kpmg.com / confirmaciones_clientes@kpmg.com. Se dará por aceptada su conformidad con el saldo en el caso de no tener observaciones dentro de los 30 días posteriores a la fecha de corte.

Es importante que mantengas tu información de contacto actualizada para garantizar la recepción de los comunicados del Banco caso contrario, acércate a cualquiera de nuestras oficinas. Recuerda que el estado de cuenta digital que llega a tu correo electrónico o que descargas por nuestra Banca Online, tiene la misma información e importancia que un estado de cuenta impreso. Si quieres un estado de cuenta impreso acércate a cualquiera de nuestras oficinas.



Este producto cuenta con la cobertura de Seguro de Depósitos, para más información visita: www.cosedegob.ec

IMPORTANTE

Para obtener tu factura y comprobante de retención electrónica ingresa a: www.bancointernacional.com.ec, si no dispones de usuario y clave para acceder a nuestra Banca Online, solicítalos en cualquiera de nuestras agencias. Los códigos para consulta y acceso a dichos documentos relacionados a este estado de cuenta son:

Facturación

Factura N°

Factura N°001-006-008941135

Descripción/Referencia

SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 12%) :3 67



FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
 Desde: 01-FEB-2022 Hasta: 28-FEB-2022

Reporte: TESR_032
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 03-03-2022
 Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria		Tipo: Corriente		Saldo Inicial: 0.05																																					
Número: 21001871-73				Egresos																																					
Emisor: BANCO PICHINCHA C.A.				Resumen de la Conciliación																																					
Moneda: DOLARES				Conciliado: 0.05																																					
				No Conciliado: 0.00																																					
				No Conciliado Antes: 0.00																																					
Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprab	Conciliado	Saldo																																			
<table border="1"> <tr> <td colspan="4">Resumen de Valores</td> <td colspan="3">Resumen de la Conciliación</td> </tr> <tr> <td colspan="4">Saldo Inicial:</td> <td colspan="3">Conciliado:</td> </tr> <tr> <td colspan="4">+ Ingresos:</td> <td colspan="3">No Conciliado:</td> </tr> <tr> <td colspan="4">- Egresos:</td> <td colspan="3">No Conciliado Antes:</td> </tr> <tr> <td colspan="4">= Saldo Final:</td> <td colspan="3"></td> </tr> </table>							Resumen de Valores				Resumen de la Conciliación			Saldo Inicial:				Conciliado:			+ Ingresos:				No Conciliado:			- Egresos:				No Conciliado Antes:			= Saldo Final:						
Resumen de Valores				Resumen de la Conciliación																																					
Saldo Inicial:				Conciliado:																																					
+ Ingresos:				No Conciliado:																																					
- Egresos:				No Conciliado Antes:																																					
= Saldo Final:																																									



Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III

Miércoles, 2 de marzo de 2022 4:27 PM

Cuentas

Banco	Cuenta	Tipo cuenta	Estado	Moneda	Saldo contable	Saldo disponible
B. PICHINCHA	<u>2100187173</u>	CUENTA CORRIENTE	ACTIVA	USD	0.05	0.05
Totales				USD	0.05	0.05

