 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG.
		1 de 14

Quito, 30 de marzo de 2022


Señor
Fausto Esteban Cordova 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 IV** 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 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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG. 2 de 14

Agente Colocador:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Class International Rating
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:	11va. 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, 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%




 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG.
		3 de 14

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	6.30%		
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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS		
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV		
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG. 4 de 14	

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

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
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
28/2/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$458.965,99
31/3/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$74.133,79
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$163.416,78
31/5/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$120.066,40
31/7/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$94.218,84
31/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$99.655,39
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$636.652,14
29/10/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$530.575,50
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$383.408,91
31/1/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$167.916,87
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$86.078,95
TOTAL APORTES AL 28-02-2022		\$26.986.266,86

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

DETALLE	SALDO 28/02/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$1.138.219,97

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

13.- 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)
10/6/2019	\$28.399,70	
20/6/2019	\$28.390,86	
26/6/2019	\$13.535,96	
TOTAL	\$70.326,52	\$137.846,32
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	\$136.854,91
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	\$139.096,37
4/9/2019	\$34.715,18	
23/9/2019	\$35.983,44	
27/9/2019	\$33.374,55	
TOTAL	\$104.073,17	\$141.436,29
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	\$139.929,84
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	\$138.641,89
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	\$137.318,06
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	\$136.158,94
7/2/2020	\$30.874,55	
21/2/2020	\$30.304,31	
27/2/2020	\$25.288,85	
TOTAL	\$86.467,71	\$134.868,41
5/3/2020	\$27.849,72	
23/3/2020	\$27.035,17	
25/3/2020	\$75.570,62	
TOTAL	\$130.455,51	\$133.514,16
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	\$131.956,46
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	\$130.230,73
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	\$128.197,57
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	\$126.747,28
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	\$125.192,44
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	\$123.635,41
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	\$121.882,96
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	\$119.701,14
7/12/2020	\$33.874,99	
22/12/2020	\$9.812,98	
23/12/2020	\$67.173,75	
TOTAL	\$110.861,72	\$117.695,50

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	\$115.742,77
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	\$113.446,60
8/3/2021	\$32.317,48	
24/3/2021	\$18.115,46	
24/3/2021	\$26.707,53	
24/3/2021	\$25.792,66	
TOTAL	\$102.933,13	\$111.700,56
7/4/2021	\$28.272,02	
21/4/2021	\$15.846,86	
26/4/2021	\$22.624,49	
29/4/2021	\$35.842,16	
TOTAL	\$102.585,53	\$109.619,46
4/5/2021	\$30.285,67	
21/5/2021	\$17.529,33	
26/5/2021	\$23.010,43	
31/5/2021	\$31.686,55	
TOTAL	\$102.511,98	\$107.701,90
7/6/2021	\$30.187,41	
23/6/2021	\$15.818,49	
24/6/2021	\$56.834,99	
TOTAL	\$102.840,89	\$104.966,38
7/7/2021	\$26.202,66	
22/7/2021	\$15.818,52	
27/7/2021	\$20.350,32	
30/7/2021	\$37.024,09	
TOTAL	\$99.395,59	\$103.463,19
4/8/2021	\$25.876,16	
23/8/2021	\$15.463,57	
25/8/2021	\$21.150,73	
30/8/2021	\$37.209,81	
TOTAL	\$99.700,27	\$101.501,20
9/9/2021	\$10.677,32	
21/9/2021	\$10.887,39	
24/9/2021	\$77.464,16	
TOTAL	\$99.028,87	\$99.439,55

6/10/2021	\$12.537,66	
22/10/2021	\$12.913,98	
26/10/2021	\$18.361,56	
28/10/2021	\$49.219,67	
TOTAL	\$93.032,87	\$97.192,75
5/11/2021	\$14.679,53	
22/11/2021	\$13.146,75	
25/11/2021	\$19.934,48	
30/11/2021	\$45.289,11	
TOTAL	\$93.049,87	\$94.811,51
8/12/2021	\$18.081,51	
22/12/2021	\$13.856,97	
27/12/2021	\$21.640,44	
27/12/2021	\$39.544,02	
TOTAL	\$93.122,94	\$92.338,27
2022/01/06	\$14.797,92	
2022/01/20	\$13.287,68	
2022/01/25	\$16.162,71	
2022/01/31	\$41.380,07	
TOTAL	\$85.628,38	\$89.986,48
2022/02/04	\$14.769,13	
2022/02/21	\$11.824,81	
2022/02/24	\$19.084,65	
2022/02/25	\$39.717,50	
TOTAL	\$85.396,09	\$87.301,82
TOTAL	\$3.601.581,79	\$3.930.117,12

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

Con corte al 28 de febrero de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$170.787,13; para el pago del undécimo cupón a inversionistas, se detalla a continuación status de cada clase:

CLASE A

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

- Capital el valor de USD \$ 1.743.051.48
- Interés USD \$ 231.861.66

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
26/3/2022	11	\$ 5.138,97	\$ 133.444,83
26/6/2022	12	\$ 2.470,07	\$ 123.503,69
	Totales	\$ 7.609,04	\$ 256.948,52

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 \$ 1.150.192,59
- Interés USD \$ 219.740,36

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
28/3/2022	11	\$ 9.277,28	\$ 99.319,61
28/6/2022	12	\$ 7.228,81	\$ 94.499,96
28/9/2022	13	\$ 5.279,75	\$ 24.000,00
28/12/2022	14	\$ 4.784,75	\$ 116.827,63
28/3/2023	15	\$ 2.375,18	\$ 107.160,21
28/6/2023	16	\$ 165,00	\$ 8.000,00
	Totales	\$ 29.110,77	\$ 449.807,41

CLASE C

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

- Interés USD \$ 90.000,00

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Provisión	
		Intereses	Capital
5/4/2022	11	\$ 9.000,00	
5/7/2022	12	\$ 9.000,00	
5/10/2022	13	\$ 9.000,00	\$ 35.000,00
5/1/2023	14	\$ 9.000,00	\$ 100.000,00
5/4/2023	15	\$ 9.000,00	\$ 100.000,00
5/7/2023	16	\$ 9.000,00	\$ 100.000,00
5/10/2023	17	\$ 5.850,00	\$ 65.000,00
	Totales	\$ 59.850,00	\$ 400.000,00


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

Serie A - total cuota	Jun-21	Jul-21	ago-21	sep-21	oct-21	nov-21	dic-21	ene-22	feb-22
Total Provisión Mensual	\$57,200,86	\$51,454,51	\$51,454,51	\$50,162,46	\$50,162,46	\$50,162,46	\$ 50,162,46	\$ 46,194,60	\$ 46,194,60
Provisión Capital	\$52,530,57	\$47,834,84	\$47,834,84	\$47,499,48	\$47,499,48	\$47,499,48	\$ 47,499,48	\$ 44,481,61	\$ 44,481,61
Provisión Interés	\$4,670,29	\$3,619,68	\$3,619,68	\$2,662,98	\$2,662,98	\$2,662,98	\$ 2,662,98	\$ 1,712,99	\$ 1,712,99
Provisionado	\$57,200,86	\$51,454,51	\$51,454,51	\$50,162,46	\$50,162,46	\$50,162,46	\$ 50,162,46	\$ 46,194,60	\$ 46,194,60
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
Serie B - total cuota									
Total Provisión Mensual	\$42,309,05	\$44,364,20	\$44,364,20	\$39,866,11	\$39,866,11	\$39,866,11	\$ 39,866,11	\$ 36,198,96	\$ 36,198,96
Provisión Capital	\$36,893,55	\$30,700,63	\$30,700,63	\$36,030,55	\$36,030,55	\$36,030,55	\$ 36,030,55	\$ 33,106,54	\$ 33,106,54
Provisión Interés	\$5,415,50	\$4,654,57	\$4,654,57	\$3,835,56	\$3,835,56	\$3,835,56	\$ 3,835,56	\$ 3,092,43	\$ 3,092,43
Provisionado	\$42,309,05	\$44,364,20	\$44,364,20	\$39,866,11	\$39,866,11	\$39,866,11	\$ 39,866,11	\$ 36,198,97	\$ 36,198,96
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$ -	\$ -0,01	\$ 0,00
Serie C - total cuota									
Total Provisión Mensual	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$ 3,000,00	\$ 3,000,00	\$ 3,000,00
Provisión Capital									
Provisión Interés	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$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	\$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	\$0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00
TOTAL A PROVISIONAR	\$102,509,91	\$98,818,71	\$98,818,71	\$93,028,57	\$93,028,57	\$93,028,57	\$ 93,028,57	\$ 85,393,56	\$ 85,393,56
TOTAL PROVISIONADO	\$102,509,91	\$98,818,71	\$98,818,71	\$93,028,57	\$93,028,57	\$93,028,57	\$ 93,028,57	\$ 85,393,57	\$ 85,393,56
SALDO POR CUBRIR	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$ 0,00	\$ -0,01	\$ 0,00
Reposición fondo rotativo	\$330,98	\$570,87	\$881,55	\$210,16	\$4,30	\$21,30	\$ 94,37	\$ 234,82	\$ 2,52
Total saldo por cubrir	\$330,98	\$570,87	\$881,55	\$210,16	\$4,30	\$21,30	\$ 94,37	\$ 234,81	\$ 2,52
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	\$11,085,78	\$11,274,24	\$11,274,24	\$9,498,54	\$9,498,54	\$9,498,54	\$9,498,54	\$7,805,42	\$7,805,42
PAGO INTERÉS									
PAGO INTERÉS CLASE A	\$4,670,29	\$3,619,68	\$3,619,68	\$2,662,98	\$2,662,98	\$2,662,98	\$ 2,662,98	\$ 1,712,99	\$ 1,712,99
PAGO INTERÉS CLASE B	\$5,415,50	\$4,654,57	\$4,654,57	\$3,835,56	\$3,835,56	\$3,835,56	\$ 3,835,56	\$ 3,092,43	\$ 3,092,43
PAGO INTERÉS CLASE C	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$3,000,00	\$ 3,000,00	\$ 3,000,00	\$ 3,000,00
TOTAL PAGO INTERÉS									\$517,512,11
TOTAL INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO									\$37,849,74
DEVOLUCIÓN EXCESO PROVISIÓN INTERESES (Cupón 1)									\$33,428,00
SALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO									\$0,00
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B (CADO 26-05-2)									
				PAGADO 26-09-2021		PAGADO 28-12-2021		\$77,588,16	\$77,588,16
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS								\$ 7,805,42	\$ 7,805,42
									\$170,787,13

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.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG.
		13 de 14

	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 2022, 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
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



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE DICIEMBRE AL 28 DE FEBRERO DE 2022	PAG. 14 de 14

29/1/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$352.034,41
28/2/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$458.965,99
31/3/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$74.133,79
30/4/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$163.416,78
31/5/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$120.066,40
31/7/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$94.218,84
31/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$99.655,39
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$636.652,14
29/10/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$530.575,50
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$383.408,91
31/1/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$167.916,87
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$86.078,95
TOTAL APORTES AL 28-02-2022		\$26.986.266,86

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 TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

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	2,699,287.75
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,699,287.75
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	180,310.66
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	180,310.66
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	180,310.66
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	180,310.66
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000617610	180,310.66
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,518,977.09
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	18.21
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	18.21
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	18.21
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Titulos Serie A	6.15
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie B	7.96
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	4.10
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	2,518,958.88
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,518,958.88
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	1,414,728.67
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	1,138,219.97
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	276,508.70
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	1,104,230.21
1.01.02.06.04.02.02	Cuentas por Cobrar (Vta de Titulos)	1,104,230.21
TOTAL DE ACTIVO		2,699,287.75

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,693,200.45
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,293,200.45
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,414,874.35
2.01.03.01	LOCALES	1,414,874.35
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	145.68
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	145.68
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	145.68
2.01.03.01.03	OTRAS	1,414,728.67
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	1,414,728.67
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	1,138,219.97
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	276,508.70
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	722,533.80
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	706,755.89
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	706,755.89
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	256,948.52
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	449,807.37
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	15,777.91
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	15,777.91
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	3,730.54
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	6,447.37
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	5,600.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	155,792.30
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	155,176.30
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	155,176.30
2.01.13.04.04.01	Provisión Capital Serie A	88,963.22
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	66,213.08
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	400,000.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	400,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	400,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	400,000.00

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
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		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.02.05.03.01.03	Capital por Papar VT Serie C	400,000.00
TOTAL DE PASIVO		2,693,200.45

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	6,252.26
3.01	CAPITAL	13,468.68
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	13,468.68
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	13,468.68
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	13,468.68
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	9,968.68
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-7,216.42
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	8,805.39
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	8,805.39
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	8,805.39
3.06.01.01.01.01	Resultado Ejercicio Vigente	384.52
3.06.01.01.01.02	Resultado Año 2021	8,420.87
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		-164.96
PATRIMONIO NETO		6,087.30
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,699,287.75


 FIRMA AUTORIZADA


 CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
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	15,610.82
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	15,610.82
4.01.06	INTERESES	15,610.82
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	15,610.82
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	15,610.82
4.01.06.03.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	3,425.98
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	6,184.84
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	6,000.00

TOTAL DE INGRESOS 15,610.82

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	15,775.78
5.02	GASTOS	15,775.78
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	15,769.07
5.02.03.01	INTERESES	15,621.16
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	15,621.16
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	3,432.07
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	6,189.09
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	6,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	143.44
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	105.53
5.02.03.04.01.01	Custodia Deceval	105.53
5.02.03.04.04	OTROS	37.91
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	37.91
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.47
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	4.47
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	4.47
5.02.04	OTROS GASTOS	6.71
5.02.04.02	OTROS	6.71
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	6.71
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	6.71

TOTAL DE GASTOS 15,775.78

TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS -164.96



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

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

Cuenta Bancaria		Tipo: Corriente		Saldo Inicial: 94,917.09					
Número: 8000617610				Egresos					
Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A.				Saldo					
Moneda: DOLARES									
Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-02-2022	I	172	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 815, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	14,769.13	0.00	109,686.22
18-02-2022	I	173	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 816, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,824.81	0.00	121,511.03
24-02-2022	I	174	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 817, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	19,084.65	0.00	140,595.68
25-02-2022	E	289	22		SI	BAJA FT 8941129 BANCO INTERNACIONAL, GASTOS BANCARIOS FEBRERO 2022	0.00	2.52	140,593.16
28-02-2022	I	175	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS Y FONDO ROTATIVO	39,717.50	0.00	180,310.66

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	94,917.09
+ Ingresos:	85,396.09
- Egresos:	2.52
= Saldo Final:	180,310.66

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	180,310.66
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA

CUENTA # 800 - XXXX1-0 - USD

1792986362001

ANDALUCIA 324 FRANCICO GALVIS IÑAQUITO 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	\$ 94,917.09
Saldo efectivo	\$ 180,310.66
Saldo en cheques	\$ 0.00
Saldo total	\$ 180,310.66
Saldo promedio	\$ 120,562.88

Movimientos de la Cuenta

Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
04 - Feb	1173595-NOVACREDIT-PT		14,769.13	109,646.22
14 - Feb	COM CERT BANCARIO-AUDITORIA	2.25		109,643.97
14 - Feb	IVA 090129700	0.27		109,653.70
21 - Feb	1240640-NOVACREDIT-PT		11,824.81	121,508.51
24 - Feb	1254019-NOVACREDIT-PT		19,084.55	140,593.16
25 - Feb	1264095-NOVACREDIT-PT		39,717.50	180,310.66

Resumen de Movimientos

Crédito	Cantidad	Monto	Débito	Cantidad	Monto
Depositos	0	0.00	Retiros	0	0.00
Otros Créditos	4	85,396.09	Otros Débitos	2	2.52
Total de Créditos	4	85,396.09	Total de Débitos	2	2.52

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°	Descripción/Referencia
Factura N°001-006-008941129	SERVICIOS FINANCIEROS (TARIFA 12%) :2.52

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



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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
Resumen de Valores: Saldo Inicial: 0.00 + Ingresos: 0.00 - Egresos: 0.00 = Saldo Final: 0.00							0.00			0.00
Resumen de la Conciliación: Conciliado: 0.00 No Conciliado: 0.00 No Conciliado Antes: 0.00										



Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

Miércoles, 2 de marzo de 2022 4:27 PM

Cuentas

Banco	Cuenta	Tipo cuenta	Estado	Moneda	Saldo contable	Saldo disponible
B. PICHINCHA	<u>2100197489</u>	CUENTA CORRIENTE	ACTIVA	USD	0.00	0.00
Totales				USD	0.00	0.00

