

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG. 1 de 9

Quito, 24 de febrero 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 V*** del periodo comprendido entre el 1 de noviembre al 31 de enero de 2022.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V
RUC:	1793071562001
Plazo:	Es el plazo de vencimiento de los valores emitidos comprendido entre su fecha de emisión y la fecha de vencimiento de cada uno de ellos estipulado en la Estructuración Financiera según la clase de valor.
Fecha de otorgamiento:	17 de julio de 2020
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	11 de octubre de 2021
Resolución No.	SCVS-INMV-DRMV-2021-00008666
Fecha aprobación Bolsa de Valores:	14 de octubre de 2021
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:	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG.
		2 de 9

Agente Colocador:	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
Calificación de Riesgo Clase A:	30 de julio de 2020 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	30 de julio de 2020 / AAA
No. de Rendición de Cuentas:	5ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de noviembre de 2021 al 31 de enero 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.

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- QUINTA-NOVACREDIT- CLASE A USD 4,500,000.00	VTC-QUINTA-NOVACREDIT- CLASE B USD 500,000.00
Plazo	1080 días	1260 días
Tasa de interés fija nominal anual	Clase A 8,25%	Clase B 9,00%
Forma de pago de capital	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral
Forma de pago de intereses	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral

 <p>Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos</p>	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG.
		3 de 9

Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000,00.
Índice de siniestralidad	6.45%
Activo Titularizado	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. De esta cartera el 30% tendrá un plazo máximo hasta 60 meses y el 70% tendrá un plazo máximo hasta 48 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés nominal mínima del 14,90% y hasta el 10% de la cartera transferida podrá tener una tasa de interés nominal mínima del 13%. 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 V, el pagaré generado de cada operación de crédito.
Redención Anticipada	El presente proceso de titularización no considera un mecanismo preestablecido de cancelaciones anticipadas. Sin embargo de lo anterior, en la cláusula décimo quinta de la escritura de constitución del Fideicomiso, así como en el artículo vigésimo quinto del Reglamento de Gestión se considera la redención anticipada total de los valores emitidos, de conformidad con las causales establecidas en el mencionado Reglamento de Gestión y que son las siguientes: a) Disolución y/o Liquidación y/o quiebra declarada judicialmente del Originador, siempre que pudieren afectar la capacidad de pago del fideicomiso mercantil. b) Por la terminación anticipada del fideicomiso mercantil, declarado judicialmente o por laudo arbitral. c) En caso de la promulgación de reformas legales que pudieren afectar al proceso de titularización objeto del presente fideicomiso mercantil y a los intereses del Originador y de los inversionistas.
Mecanismos de Garantía:	Subordinación de clase, sustitución de cartera.
Destino de los Recursos:	La presente titularización tiene como destino obtener capital de trabajo.

2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 21 de octubre de 2021, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- QUINTA-NOVACREDIT-CLASE A". Hasta la fecha de corte de la presente rendición, se ha colocado el 100% de la emisión.



Fecha Valor	Clase	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
21-oct-21	A	\$500.000,00	\$500.000,00	\$0,00
22-oct-21	A	\$12.000,00	\$11.999,98	\$2,17
22-oct-21	A	\$500.000,00	\$499.999,28	\$90,28
25-oct-21	A	\$1.000.000,00	\$999.994,45	\$722,22
25-oct-21	A	\$100.000,00	\$99.999,45	\$72,22
25-oct-21	A	\$400.000,00	\$399.997,78	\$288,89
25-oct-21	A	\$600.000,00	\$599.996,67	\$433,33
28-oct-21	A	\$1.000.000,00	\$999.990,63	\$1.263,89
5-nov-21	A	\$388.000,00	\$387.993,34	\$980,78
22-oct-21	B	\$500.000,00	\$500.000,00	\$0,00
TOTAL		\$5.000.000,00	\$4.999.971,58	\$3.853,78

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 17 de julio de 2020, se constituyó el Fideicomiso de Primera Titularización de Cartera Novacredit V.

2.- Con fecha 17 de julio de 2020, 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 julio de 2020, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre Novacredit S.A. y el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V.

4.- Con fecha 22 de julio de 2020, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

5.- Con fecha agosto de 2020, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, 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 14 de agosto de 2020, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de cinco millones veinte y ocho mil setecientos veinte y uno con 33/100 dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5'028.721,33).

7.- Con fecha 7 de septiembre de 2020, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, realiza observaciones al proceso de titularización, mediante Oficio No. SCVS-IRQ-DRMV2020-00034653-O.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG.
		5 de 9

8.- Con fecha 29 de septiembre de 2020, se suscribe la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforman la cláusula segunda y la cláusula décima del contrato.

9.- Con fecha 14 de diciembre de 2020, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, mediante la Resolución No. SCVS-IRQ-DRMV-2020-00008254 resuelve negar la inscripción del "Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V" y sus valores en el Catastro Público del Mercado de Valores, en consideración que no se ha remitido información de descargo a las observaciones formuladas por el ente de control, debiendo en consecuencia aplicarse lo establecido en el Art. 5, Capítulo I, Título IV de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, Libro II, ya que han transcurrido 66 días hasta el 11 de diciembre de 2020 desde la fecha de la notificación de las observaciones efectuadas, mediante Oficio No. SCVS-IRQ-DRMV2020-00034653-O de 7 de septiembre del 2020.

10.- Con fecha 21 de diciembre de 2020, el Estructurador Legal solicita mediante oficio S/N a la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, la devolución de la escritura de constitución y la de reforma del fideicomiso. Adicionalmente se informa que el trámite se reingresará una vez que la Superintendencia de Bancos emita el criterio positivo al proceso de titularización.

11.- Con fecha 15 de enero de 2021, se suscribe la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforma la cláusula segunda del contrato.

12.- Con fecha 18 de mayo de 2021, se suscribe la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforma la cláusula segunda del contrato.

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

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
7/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$5.028.721,33
19/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$407.534,15
21/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$251.770,94
31/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$134.168,24
7/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$5.058.147,55
9/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$240.258,15
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$1.117.981,30
22/10/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$1.052.940,72
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$1.258.734,69
31/12/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$665.936,75
	TOTAL	\$15.216.193,82

14.- Al 31 de enero de 2022, los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:



DETALLE	SALDO 31/01/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$4.631.798,89

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG.
		6 de 9

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

16.- 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)
18/8/2020	\$55.453,43	
24/8/2020	\$42.837,22	
TOTAL	\$98.290,65	\$148.722,53
3/9/2020	\$65.619,29	
18/9/2020	\$48.048,86	
24/9/2020	\$37.323,86	
TOTAL	\$150.992,01	\$168.471,13
22/9/2021	\$33.521,03	
27/9/2021	\$30.130,77	
TOTAL	\$63.651,80	\$168.360,01
6/10/2021	\$47.611,47	
22/10/2021	\$34.687,48	
27/10/2021	\$33.159,94	
28/10/2021	\$90.473,69	
TOTAL	\$205.932,58	\$168.319,57
5/11/2021	\$53.493,19	
22/11/2021	\$45.758,39	
25/11/2021	\$22.805,16	
30/11/2021	\$35.391,38	
TOTAL	\$157.448,12	\$168.278,56
8/12/2021	\$57.268,46	
22/12/2021	\$48.213,02	
27/12/2021	\$28.708,70	
28/12/2021	\$28.514,22	
TOTAL	\$162.704,40	\$168.237,02
2022/01/06	\$60.211,48	
2022/01/20	\$54.193,16	
2022/01/25	\$28.347,90	
2022/01/31	\$14.778,93	
TOTAL	\$157.531,47	\$168.197,08
TOTAL	\$996.551,03	\$1.158.585,90

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

Con corte al 31 de enero de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$157,531.25; para el pago del segundo cupón a inversionistas, de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

CLASE A

Clase: A		Serie: UNICA					
Plazo:	1080 Per.	90	Gracia Int.: 0				
Base Num:	1 Per.	90					
Base Den:	1 Gracia	0	Tasa Base: FLJ				
Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	21/10/2021	21/01/2022	6.50	50570.00	264520.00	315090.00	2,847,490.00
2	21/01/2022	21/04/2022	6.50	46271.57	264520.00	310791.57	2,582,950.00
3	21/04/2022	21/07/2022	6.50	41973.10	264520.00	306493.10	2,319,440.00
4	21/07/2022	21/10/2022	6.50	37674.67	264520.00	302194.67	2,053,920.00
5	21/10/2022	21/01/2023	6.50	33376.20	264520.00	297896.20	1,789,400.00
6	21/01/2023	21/04/2023	6.50	29077.77	264520.00	293597.77	1,524,880.00
7	21/04/2023	21/07/2023	6.50	24779.30	264520.00	289299.30	1,260,360.00
8	21/07/2023	21/10/2023	6.50	20480.87	264520.00	285000.87	995,840.00
9	21/10/2023	21/01/2024	6.50	16182.40	266740.00	279222.40	739,100.00
10	21/01/2024	21/04/2024	6.50	12010.39	266740.00	268750.39	482,360.00
11	21/04/2024	21/07/2024	6.50	7838.37	241180.00	249015.37	241,190.00
12	21/07/2024	21/10/2024	6.50	3919.19	241180.00	245099.19	0.00

CLASE B

Clase: B		Serie: UNICA					
Plazo:	1260 Per.	90	Gracia Int.: 0				
Base Num:	1 Per.	90					
Base Den:	1 Gracia	0	Tasa Base: FLJ				
Cupon	Inicio	Vcto.	% Tasa	Interés	Capital	Flujo Total	Saldo Amortizado
1	22/10/2021	22/01/2022	6.75	8437.50	15000.00	23437.50	485,000.00
2	22/01/2022	22/04/2022	6.75	8184.38	15000.00	23184.38	470,000.00
3	22/04/2022	22/07/2022	6.75	7931.25	15000.00	22931.25	455,000.00
4	22/07/2022	22/10/2022	6.75	7678.13	15000.00	22678.13	440,000.00
5	22/10/2022	22/01/2023	6.75	7425.00	12500.00	19925.00	427,500.00
6	22/01/2023	22/04/2023	6.75	7214.06	12500.00	19714.06	415,000.00
7	22/04/2023	22/07/2023	6.75	7003.13	12500.00	19503.13	402,500.00
8	22/07/2023	22/10/2023	6.75	6792.19	12500.00	19292.19	390,000.00
9	22/10/2023	22/01/2024	6.75	6581.25	2500.00	9081.25	387,500.00
10	22/01/2024	22/04/2024	6.75	6390.06	2500.00	9039.06	385,000.00
11	22/04/2024	22/07/2024	6.75	6496.88	2500.00	8996.88	382,500.00
12	22/07/2024	22/10/2024	6.75	6454.69	2500.00	8954.69	380,000.00
13	22/10/2024	22/01/2025	6.75	6412.50	19000.00	19642.50	190,000.00
14	22/01/2025	22/04/2025	6.75	3206.25	19000.00	19326.25	0.00

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

Serie A - total cuota	oct-21	nov-21	dic-21	ene-22
Total Provisión Mensual	\$ 151.875,00	\$ 151.875,00	\$ 151.875,00	\$ 149.803,13
Provisión Capital	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00
Provisión Interés	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 22.303,13
Provisionado	151.875,00	151.875,00	151.875,00	149.803,13
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00
Serie B - total cuota				
Total Provisión Mensual	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.728,13
Provisión Capital	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00
Provisión Interés	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.728,13
Provisionado	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.728,13
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00
TOTAL A PROVISIONAR	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 157.531,25
TOTAL PROVISIONADO	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 157.531,26
SALDO POR CUBRIR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,01
Reposición fondo rotativo	\$ 242,72	\$ 5,39	\$ 3.016,90	\$ 0,22
Total saldo por cubrir	\$ 242,72	\$ 5,39	\$ 3.016,90	\$ 0,21
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 25.031,25
PAGO INTERÉS				
PAGO INTERÉS CLASE A	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 73.125,00
PAGO INTERÉS CLASE B	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 8.437,50
TOTAL PAGO INTERÉS	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 81.562,50
SALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO				\$ 25.031,25
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B	PAGADO ENERO 2022			\$ 132.500,00
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MAS INTERÉS				\$ 167.531,25



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG
		8 de 9

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Subordinación de clase	Este mecanismo de garantía implica 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. Para la presente titularización, este mecanismo de garantía consiste en que la Clase B de la presente Titularización de Cartera de Novacredit S.A., subordina su pago de capital a que se cubran primero el pago de capital y los intereses de la Clase A.
2. Sustitución de cartera	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.
RELACIÓN DE COBERTURA	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.45%

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

Con fecha 17 de julio de 2020, 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 14 de agosto de 2020, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de cinco millones veinte y ocho mil setecientos veinte y uno con 33/100 dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5'028.721,33).

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 01 DE NOVIEMBRE AL 31 DE ENERO DE 2022	PAG.
		9 de 9

A la fecha de corte de la presente rendición, se han registrado los siguientes aportes de Cartera:

FECHA APORTE	DETALLE	VALOR
7/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$5.028.721,33
19/8/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$407.534,15
21/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$251.770,94
31/8/2020	CARTERA TITULARIZADA	\$134.168,24
7/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$5.058.147,55
9/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$240.258,15
30/9/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$1.117.981,30
22/10/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$1.052.940,72
30/11/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$1.258.734,69
31/12/2021	CARTERA TITULARIZADA	\$665.936,75
	TOTAL	\$15.216.193,82

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 31 de enero de 2022.

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Con fecha 11 de octubre de 2021, se suscribió el contrato de Auditoría Externa período 2021, con 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 V

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Enero de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 14/02/2022

Página: 1 de 2

Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	9,727,615 64
1 01	ACTIVO CORRIENTE	5,748,643 52
1 01 01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	160,658 25
1 01 01 03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	160,658 25
1 01 01 03 01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	160,658 25
1 01 01 03 01 01	BANCO PICHINCHA	1,396 82
1 01 01 03 01 01 01	Banco Pichincha Cta Cte No 21002198	1,396 82
1 01 01 03 01 03	BANCO INTERNACIONAL	159,261 43
1 01 01 03 01 03 01	Banco Internacional Cta Cte No 8000	159,261 43
1 01 02	ACTIVOS FINANCIEROS	5,587,985 27
1 01 02 05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	4,586,747 53
1 01 02 05 02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	4,586,747 53
1 01 02 05 02 03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	4,586,721 60
1 01 02 05 02 03 01	Cuentas por Cobrar Titulos Vendidos	4,586,721 60
1 01 02 05 02 21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	25 93
1 01 02 05 02 21 01	Descuento en Vta Titulos Serie A	25 93
1 01 02 06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,001,237 74
1 01 02 06 04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,001,237 74
1 01 02 06 04 01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	1,001,237 74
1 01 02 06 04 01 01	Capital Cartera Titularizada	667,190 87
1 01 02 06 04.01 02	Intereses x Cobrar Cartera Titulari	334,046 87
1 02	ACTIVOS NO CORRIENTES	3,978,972 12
1 02 08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	14,364 10
1 02 08 11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	14,364 10
1 02 08 11 01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	14,364 10
1 02 08 11 01 01	COMISIONES BURSATILES	14,364 10
1 02 08 11 01 01 01	Comisión Bolsa de Valores	4,101 09
1 02 08 11 01.01 02	Comisión Casa de Valores	10,263 01
1 02 10	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	3,964,608 02
1 02 10 04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	3,964,608 02
1 02 10 04 01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	3,964,608 02
1 02 10 04 01 01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	3,964,608 02
1 02 10 04 01 01 01	Capital Cartera LP Titularizada	3,964,608 02
TOTAL DE ACTIVO		9,727,615 64

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	9,709,618 43
2 01	PASIVO CORRIENTE	6,694,618 43
2 01 03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	4,966,057 62
2 01 03 01	LOCALES	4,966,057 62
2 01 03 01 02	PROVEEDORES	211 86
2 01 03 01 02 01	PROVEEDORES	211 86
2 01 03 01 02 01 01	Proveedores	211 86
2 01 03 01 03	OTRAS	4,965,845 76
2 01 03 01 03 01	OTRAS	4,965,845 76
2 01 03 01 03 01 01	Capital Cartera Titularizada x Pg	4,631,798 89
2 01 03 01 03 01 02	Interés Cartera Titularizada x Pg	334,046 87
2 01 06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,595,752 81
2 01 06 03	VALORES DE TITULARIZACION	1,587,500 00
2 01 06 03 01	VALORES DE TITULARIZACION	1,587,500 00
2 01 06 03 01 01	VALORES DE TITULARIZACION COLOCADOS	1,587,500 00
2 01 06 03 01 01 01	Capital Por Pagar VT Serie A	1,530,000 00
2 01 06 03 01 01 02	Capital Por Pagar VT Serie B	57,500 00
2 01 06 05	INTERESES POR PAGAR	8,252 81
2 01 06 05 01	INTERESES POR PAGAR	8,252 81
2 01 06 05 01 01	INTERESES POR PAGAR	8,252 81
2 01 06 05 01 01 01	Intereses por Pagar VT Serie A	7,434 37
2 01 06 05 01 01 02	Intereses por Pagar VT Serie B	818 44

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Enero de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 14/02/2022
 Página: 2 de 2
 Nivel: 7

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2 01 13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	132,808.00
2 01 13 04	POR ADMINISTRACIÓN	132,500.00
2 01 13 04 01	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	132,500.00
2 01 13 04 01 01	PROVISIONES	132,500.00
2 01 13 04 01 01 01	Provisión Capital Serie A	127,500.00
2.01.13.04.01.01.02	Provisión Capital Serie B	5,000.00
2 01 13 12	OTROS	308.00
2 01 13 12 01	ACREEDORES VARIOS	308.00
2 01 13 12 01 01	Auditoria Externa	308.00
2 02	PASIVO NO CORRIENTE	3,015,000.00
2 02 05	PORCION NO CORRIENTE DE VALORES EMI	3,015,000.00
2 02 05 03	VALORES DE TITULARIZACION	3,015,000.00
2 02 05 03 01	VALORES DE TITULARIZACION	3,015,000.00
2 02 05 03 01 01	VALORES DE TITULARIZACIÓN COLOCADOS	3,015,000.00
2 02 05 03 01 01 01	Capital Por Pagar VT Serie A	2,587,500.00
2.02.05.03.01.01.02	Capital Por Pagar VT Serie B	427,500.00
TOTAL DE PASIVO		9,709,618.43
PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	19,978.53
3 01	CAPITAL	7,609.47
3 01 04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	7,609.47
3 01 04 01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	7,609.47
3 01 04 01 01	APORTE EN EFECTIVO	7,609.47
3 01 04 01 01 01	APORTE EN EFECTIVO	7,609.47
3 01 04 01 01 01 01	Aporte Inicial	3,500.00
3 01 04 01 01 01 02	Aporte Fondo Rotativo	4,109.47
3 06	RESULTADOS ACUMULADOS	12,369.06
3 06 01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3 06 01 01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3 06 01 01 01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3 06 01 01 01 01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3.06.01.01.01.01.01	Ganancia Año 2021	13,208.70
3 06 02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-839.64
3 06 02 01	PERDIDAS ACUMULADAS	-839.64
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-839.64
3 06 02 01 01	PERDIDAS ACUMULADAS	-839.64
3 06 02 01 01 01	Pérdida Año 2020	-839.64
RESULTADO DEL EJERCICIO		-1,981.32
PATRIMONIO NETO		17,997.21
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		9,727,615.64

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Enero de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	25,140.09
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	25,031.26
4.01.06	INTERESES	25,031.26
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	25,031.26
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES GENERADOS	25,031.26
4.01.06.03.01.01	OTROS INTERESES	25,031.26
4.01.06.03.01.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	22,303.13
4.01.06.03.01.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	2,728.13
4.03	OTROS INGRESOS	108.83
4.03.03	OTROS	108.83
4.03.03.01	OTROS	108.83
4.03.03.01.01	OTROS	108.83
4.03.03.01.01.01	Otros	108.83
TOTAL DE INGRESOS		25,140.09

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	27,121.41
5.02	GASTOS	27,121.41
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	27,121.01
5.02.03.01	INTERESES	26,471.56
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	26,471.56
5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	26,471.56
5.02.03.01.03.01.01	Intereses Serie A	23,684.37
5.02.03.01.03.01.02	Intereses Serie B	2,787.19
5.02.03.02	COMISIONES	436.79
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	436.79
5.02.03.02.01.01	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	436.79
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	125.55
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	311.24
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	211.86
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	211.86
5.02.03.04.01.01	CUSTODIA VALORES	211.86
5.02.03.04.01.01.01	Custodia Decevale	211.86
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	0.80
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	0.80
5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	0.80
5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	0.80
5.02.04	OTROS GASTOS	0.40
5.02.04.02	OTROS	0.40
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	0.40
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	0.40
TOTAL DE GASTOS		27,121.41
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-1,981.32

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

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

Desde: 01-ENE-2022 Hasta: 31-ENE-2022



Cuenta Bancaria
 Número: 8000617180
 Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A.
 Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-01-2022	I	33	20		SI	Cancelación de Créditos, Carga de Pagos de Créditos Nro : 796, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	60,211.48	0.00	480,681.24
18-01-2022	I	34	20		SI	Cancelación de Créditos, Carga de Pagos de Créditos Nro : 797, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	54,193.16	0.00	540,892.72
21-01-2022	E	62	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	0.00	455,625.00	595,085.88
22-01-2022	E	63	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	0.00	23,437.50	139,460.88
24-01-2022	I	35	20		SI	Cancelación de Créditos, Carga de Pagos de Créditos Nro : 798, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	28,347.90	0.00	116,023.38
24-01-2022	I	36	20		SI	DEVOLUCION DE MONTO DESCONTADO POR ERROR DEL BANCO INTERNACIONAL, ADICIONAL DEVUELVEN EL VALOR DE 1.99 POR GASTOS BANCARIOS DE NOV 2021, POR LO CUAL PARA NO AFECTAR A RESULTADOS SE REGISTRA COMO OTROS INGRESOS	1.99	0.00	144,371.28
24-01-2022	I	36	20		SI	DEVOLUCION DE MONTO DESCONTADO POR ERROR DEL BANCO INTERNACIONAL, ADICIONAL DEVUELVEN EL VALOR DE 1.99 POR GASTOS BANCARIOS DE NOV 2021, POR LO CUAL PARA NO AFECTAR A RESULTADOS SE REGISTRA COMO OTROS INGRESOS	106.84	0.00	144,480.11
24-01-2022	I	36	20		SI	DEVOLUCION DE MONTO DESCONTADO POR ERROR DEL BANCO INTERNACIONAL, ADICIONAL DEVUELVEN EL VALOR DE 1.99 POR GASTOS BANCARIOS DE NOV 2021, POR LO CUAL PARA NO AFECTAR A RESULTADOS SE REGISTRA COMO OTROS INGRESOS	2.39	0.00	144,482.50
31-01-2022	I	37	20		SI	INGRESO DE FLUJOS PARA CUBRIR PROVISIONES Y FONDO ROTATIVO	14,778.93	0.00	159,261.43

Resumen de Valores		Resumen de la Conciliación	
Saldo Inicial:	480,681.24	Conciliado:	159,261.43
+ Ingresos:	157,842.69	No Conciliado:	0.00
- Egresos:	479,062.50	No Conciliado Antes:	0.00
= Saldo Final:	159,261.43		

RESUMEN ESTADO DE CUENTA

Número de Cuenta: 8000617180
 Fecha Desde: 01/01/2022

Fecha Hasta: 31/01/2022

Fecha	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo
2022/01/06	00201088-NOVACREDIT-PT-PAGO 17			60,211.48	540,892.72
2022/01/07	CR NC DE FACT: 1006008181307			1.99	540,894.71
2022/01/07	CR NC DE FACT: 1006008208349			106.84	541,001.55
2022/01/20	1114043-NOVACREDIT-PT			54,193.16	595,194.71
2022/01/20	AL987		479,062.50		116,132.21
2022/01/24	REG VALORES FACT			2.39	116,134.60
2022/01/25	1129263-NOVACREDIT-PT			28,347.90	144,482.50
2022/01/31	1149129-NOVACREDIT-PT			14,778.93	159,261.43

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V
 CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
 Desde: 01-ENE-2022 Hasta: 31-ENE-2022



Cuenta Bancaria
 Número: 2100219825 Tipo: Corriente
 Emisor: BANCO PICHINCHA C.A.
 Moneda: DOLARES

Fecha	I/E	#I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo	
06-01-2022	E	60	22		SI	DEDCEVALE, PAGO FACTS 8880/ 9590 CUSTODIA	0.00	377.11	1,774.33	1,397.22	
31-01-2022	E	67	22		SI	CARGOS BANCARIOS BANCO PICHINCHA SIN FT	0.00	0.40		1,396.82	
Resumen de Valores							1,774.33				
Saldo Inicial:							1,774.33				
+ Ingresos:							0.00				
- Egresos:							377.51				
= Saldo Final:							1,396.82				
Resumen de la Conciliación:											
Conciliado:											1,396.82
No Conciliado:											0.00
No Conciliado Antes:											0.00

CORTE DE ESTADO DE CUENTA

CUENTA: 2100219825

EMPRESA: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDI

TIPO DE CONSULTA: Movimientos por Rango de Fechas

Fecha desde: 01/01/2022

Fecha hasta: 31/01/2022

SALDO: \$1,396.82

Fecha	Código	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo Contable
10/01/2022	001055	79247795-COSTO IVA CASH-PT-179307156200	D	67328664	SERVICIOS CENTRALE(S)	\$ 0.04	\$ 1,396.82
10/01/2022	001055	79247795-COSTO OPER CASH-PT-179307156200	D	67328649	SERVICIOS CENTRALE(S)	\$ 0.36	\$ 1,396.86
06/01/2022	001055	79247795-FIDEICOMISO DE-PT-PAGO DECEVALE	D	40167287	AG. NORTE	\$ 377.11	\$ 1,397.22

