

	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022</b>	<b>PAG.</b>
		<b>1 de 12</b>

Quito, 31 de mayo de 2022

**Señor  
Inversionistas  
Presente.-**

De mi consideración:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente al ***Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V*** del periodo comprendido entre el 1 de noviembre del 2021 al 30 de abril de 2022.

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

<b>Nombre del Fideicomiso:</b>	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V
<b>RUC:</b>	1793071562001
<b>Plazo:</b>	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.
<b>Fecha de otorgamiento:</b>	17 de julio de 2020
<b>Notaría:</b>	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
<b>Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:</b>	11 de octubre de 2021
<b>Resolución No.</b>	SCVS-INMV-DRMV-2021-00008666
<b>Fecha aprobación Bolsa de Valores:</b>	14 de octubre de 2021
<b>Originador:</b>	Novacredit S.A.
<b>Beneficiario:</b>	Novacredit S.A.
<b>Agente de Manejo:</b>	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
<b>Estructurador Legal:</b>	Corporación Juan Isaac Lovato Vargas Cia. Ltda.
<b>Estructurador Financiero:</b>	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
<b>Agente Colocador:</b>	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
<b>Agente Pagador:</b>	Decevale S.A.

<b>Calificadora de Riesgo:</b>	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
<b>Calificación de Riesgo Clase A:</b>	30 de abril de 2022 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase B:</b>	30 de abril de 2022 / AAA
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	5ta. Rendición de Cuentas Inversionistas
<b>Periodo de la Rendición:</b>	1 de noviembre del 2021 al 30 de abril de 2022
<b>Dirección de Negocios Fiduciarios:</b>	Paola A. Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Ibeth E. Gómez M.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:igomez@suratlantida.com">igomez@suratlantida.com</a>
<b>Contador:</b>	Mariana Tipán
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:mtipan@suratlantida.com">mtipan@suratlantida.com</a>

**OBJETO Y FINALIDAD.-**

El Fideicomiso mercantil se constituye con el objeto de llevar a cabo el proceso de titularización de cartera de crédito automotriz del Originador, de acuerdo al informe de estructuración financiera.

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

MONTO TOTAL: USD\$ 5,000,000.00

<b>VALORES A SER EMITIDOS</b>		
<b>Monto primer tramo</b>	<b>USD 5,000,000.00</b>	
	VTC- QUINTA-NOVACREDIT- CLASE A USD 4,500,000.00	VTC-QUINTA-NOVACREDIT- CLASE B USD 500,000.00
<b>Plazo</b>	1080 días	1260 días
<b>Tasa de interés fija nominal anual</b>	Clase A 8,25%	Clase B 9,00%
<b>Forma de pago de capital</b>	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral
<b>Forma de pago de intereses</b>	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral
<b>Monto mínimo de la inversión</b>	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000,00.	
<b>Índice de siniestralidad</b>	6.45%	

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022</b>	<b>PAG.</b>
	<b>3 de 12</b>	

<b>Activo Titularizado</b>	<p>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.</p>
<b>Redención Anticipada</b>	<p>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:</p> <p>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.</p>
<b>Mecanismos de Garantía:</b>	Subordinación de clase, sustitución de cartera.
<b>Destino de los Recursos:</b>	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 92,24% de la emisión.

Fecha Valor	Clase	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	Valor Comisiones	Valor Efectivo Neto
21-oct-21	A	\$500.000,00	\$500.000,00	\$0,00	\$1.200,00	\$498.800,00
22-oct-21	A	\$12.000,00	\$11.999,98	\$2,17	\$58,80	\$11.943,35
22-oct-21	A	\$500.000,00	\$499.999,28	\$90,28	\$2.450,00	\$497.639,56

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>				
	<b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>				
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022				PAG.
					<b>4 de 12</b>

25-oct-21	A	\$1.000.000,00	\$999.994,45	\$722,22	\$2.400,00	\$998.316,67
25-oct-21	A	\$100.000,00	\$99.999,45	\$72,22	\$490,00	\$99.581,67
25-oct-21	A	\$400.000,00	\$399.997,78	\$288,89	\$960,00	\$399.326,67
25-oct-21	A	\$600.000,00	\$599.996,67	\$433,33	\$1.440,00	\$598.990,00
28-oct-21	A	\$1.000.000,00	\$999.990,63	\$1.263,89	\$2.399,99	\$998.854,53
5-nov-21	A	\$388.000,00	\$387.993,34	\$980,78	\$1.901,19	\$387.072,93
22-oct-21	B	\$500.000,00	\$500.000,00	\$0,00	\$2.450,00	\$497.550,00
<b>TOTAL</b>		<b>\$5.000.000,00</b>	<b>\$4.999.971,58</b>	<b>\$3.853,78</b>	<b>\$15.749,98</b>	<b>\$4.988.075,38</b>

### 3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

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

1.- Con fecha 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.

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022</b>	<b>PAG.</b>
		<b>5 de 12</b>

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
28/2/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$1.129.691,54
31/3/2022	CARTERA TITULARIZADA	\$1.278.605,94
	<b>TOTAL</b>	<b>\$17.624.491,30</b>

14.- Al 30 de abril de 2022, los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 30/04/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$4.226.352,45

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	
<b>TOTAL</b>	<b>\$98.290,65</b>	<b>\$148.722,53</b>
3/9/2020	\$65.619,29	
18/9/2020	\$48.048,86	
24/9/2020	\$37.323,86	
<b>TOTAL</b>	<b>\$150.992,01</b>	<b>\$168.471,13</b>
22/9/2021	\$33.521,03	
27/9/2021	\$30.130,77	
<b>TOTAL</b>	<b>\$63.651,80</b>	<b>\$168.360,01</b>
6/10/2021	\$47.611,47	
22/10/2021	\$34.687,48	
27/10/2021	\$33.159,94	
28/10/2021	\$90.473,69	
<b>TOTAL</b>	<b>\$205.932,58</b>	<b>\$168.319,57</b>
5/11/2021	\$53.493,19	
22/11/2021	\$45.758,39	
25/11/2021	\$22.805,16	
30/11/2021	\$35.391,38	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.448,12</b>	<b>\$168.278,56</b>
8/12/2021	\$57.268,46	
22/12/2021	\$48.213,02	
27/12/2021	\$28.708,70	
28/12/2021	\$28.514,22	
<b>TOTAL</b>	<b>\$162.704,40</b>	<b>\$168.237,02</b>

2022/01/06	\$60.211,48	
2022/01/20	\$54.193,16	
2022/01/25	\$28.347,90	
2022/01/31	\$14.778,93	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.531,47</b>	<b>\$168.197,08</b>
2022/02/04	\$55.691,38	
2022/02/21	\$43.966,33	
2022/02/24	\$20.149,43	
2022/02/25	\$37.726,63	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.533,77</b>	<b>\$168.278,56</b>
2022/03/07	\$54.224,91	
2022/03/23	\$46.944,50	
2022/03/24	\$18.892,45	
2022/03/30	\$38.069,60	
<b>TOTAL</b>	<b>\$158.131,46</b>	<b>\$168.237,02</b>
8/4/2022	\$52.908,21	
21/4/2022	\$48.645,58	
27/4/2022	\$30.834,97	
29/4/2022	\$23.475,70	
<b>TOTAL</b>	<b>\$155.864,46</b>	<b>\$168.197,08</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.468.080,72</b>	<b>\$1.663.298,56</b>

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

Con corte al 30 de abril de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$947.343.76; para el pago del tercer cupón a inversionistas, de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

#### 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 \$ 765.000.00
- Interés USD \$ 140.034.38

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total
			Intereses	Capital	
21/07/2022	3	\$ 3.352.500,00	\$ 60.693,75	\$ 382.500,00	443.193,75

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>		
	PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022		PAG.
			<b>8 de 12</b>

21/10/2022	4	\$ 2.970.000,00	\$ 54.478,13	\$ 382.500,00	436.978,13
21/01/2023	5	\$ 2.587.500,00	\$ 48.262,50	\$ 382.500,00	430.762,50
21/04/2023	6	\$ 2.205.000,00	\$ 42.046,88	\$ 382.500,00	424.546,88
21/07/2023	7	\$ 1.822.500,00	\$ 35.831,25	\$ 382.500,00	418.331,25
21/10/2023	8	\$ 1.440.000,00	\$ 29.615,63	\$ 382.500,00	412.115,63
21/01/2024	9	\$ 1.068.750,00	\$ 23.400,00	\$ 371.250,00	394.650,00
21/04/2024	10	\$ 697.500,00	\$ 17.367,19	\$ 371.250,00	388.617,19
21/07/2024	11	\$ 348.750,00	\$ 11.334,38	\$ 348.750,00	360.084,38
21/10/2024	12	\$ 0,00	\$ 5.667,19	\$ 348.750,00	354.417,19
<b>Totales</b>			<b>\$ 328.696.90</b>	<b>\$ 3.735.000,00</b>	<b>\$ 4.063.696.90</b>

## 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 \$ 30.000,00
- Interés USD \$16.621.88

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total
			Intereses	Capital	
22/7/2022	3	\$ 455.000,00	\$ 7.931,25	\$ 15.000,00	22.931,25
22/10/2022	4	\$ 440.000,00	\$ 7.678,13	\$ 15.000,00	22.678,13
22/1/2023	5	\$ 427.500,00	\$ 7.425,00	\$ 12.500,00	19.925,00
22/4/2023	6	\$ 415.000,00	\$ 7.214,06	\$ 12.500,00	19.714,06
22/7/2023	7	\$ 402.500,00	\$ 7.003,13	\$ 12.500,00	19.503,13
22/10/2023	8	\$ 390.000,00	\$ 6.792,19	\$ 12.500,00	19.292,19
22/1/2024	9	\$ 387.500,00	\$ 6.581,25	\$ 2.500,00	9.081,25
22/4/2024	10	\$ 385.000,00	\$ 6.539,06	\$ 2.500,00	9.039,06
22/7/2024	11	\$ 382.500,00	\$ 6.496,88	\$ 2.500,00	8.996,88
22/10/2024	12	\$ 380.000,00	\$ 6.454,69	\$ 2.500,00	8.954,69
22/1/2025	13	\$ 190.000,00	\$ 6.412,50	\$ 190.000,00	196.412,50
22/4/2025	14	\$ 0,00	\$ 3.206,25	\$ 190.000,00	193.206,25
<b>Totales</b>			<b>79.734.39</b>	<b>470.000.00</b>	<b>549.734.39</b>

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	feb-22	mar-22	abr-22
<b>Total Provisión Mensual</b>	\$ 151.875,00	\$ 151.875,00	\$ 151.875,00	\$ 149.803,13	\$ 149.803,13	\$ 149.803,13	\$ 147.731,25
Provisión Capital	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00	\$ 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	\$ 22.303,13	\$ 22.303,13	\$ 20.231,25
Provisionado	151.875,00	151.875,00	151.875,00	149.803,13	149.803,13	149.803,13	147.731,25
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -
<b>Serie B - total cuota</b>							
<b>Total Provisión Mensual</b>	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.643,75
Provisión Capital	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 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	\$ 2.728,13	\$ 2.728,13	\$ 2.643,75
Provisionado	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.643,75
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -
<b>TOTAL A PROVISIONAR</b>	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 157.531,25	\$ 157.531,25	\$ 157.531,25	\$ 155.375,00
TOTAL PROVISIONADO	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 157.531,26	\$ 157.531,26	\$ 157.531,26	\$ 155.375,00
SALDO POR CUBRIR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,01	\$ -0,01	\$ -0,01	\$ -
<b>Reposición fondo rotativo</b>	\$ 242,72	\$ 5,39	\$ 3.016,90	\$ 0,22	\$ 2,52	\$ 600,21	\$ 489,46
Total saldo por cubrir	\$ 242,72	\$ 5,39	\$ 3.016,90	\$ 0,21	\$ 2,51	\$ 600,20	\$ 489,46
<b>TOTAL</b>							
<b>TOTAL PROVISIONES INTERÉS</b>	\$ 27.187,60	\$ 27.187,60	\$ 27.187,60	\$ 26.031,25	\$ 26.031,25	\$ 26.031,25	\$ 166.666,26
<b>PAGO INTERÉS</b>							
PAGO INTERÉS CLASE A	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 22.303,13	\$ 22.303,13	\$ 22.303,13	\$ 140.034,38
PAGO INTERÉS CLASE B	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.728,13	\$ 2.728,13	\$ 2.728,13	\$ 16.621,88
<b>TOTAL PAGO INTERÉS</b>	\$ 27.187,60	\$ 27.187,60	\$ 27.187,60	\$ 26.031,25	\$ 26.031,25	\$ 26.031,25	\$ 166.666,26
<b>SALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO</b>							\$ -
<b>CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B</b>				\$ 132.500,00	\$ 132.500,00	\$ 132.500,00	\$ 397.500,00
<b>TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS</b>							\$ 397.500,00

## 6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

### MECANISMOS DE GARANTÍA:

<p>1. Subordinación de clase</p>	<p>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.</p>
<p>2. Sustitución de cartera</p>	<p>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.</p>

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022</b>	<b>PAG.</b>
		<b>10 de 12</b>

<b>RELACIÓN DE COBERTURA</b>	
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).

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

Fecha	Recaudación	Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
18/8/2020	\$55.453,43	
24/8/2020	\$42.837,22	
<b>TOTAL</b>	<b>\$98.290,65</b>	<b>\$148.722,53</b>
3/9/2020	\$65.619,29	
18/9/2020	\$48.048,86	
24/9/2020	\$37.323,86	
<b>TOTAL</b>	<b>\$150.992,01</b>	<b>\$168.471,13</b>
22/9/2021	\$33.521,03	
27/9/2021	\$30.130,77	
<b>TOTAL</b>	<b>\$63.651,80</b>	<b>\$168.360,01</b>
6/10/2021	\$47.611,47	
22/10/2021	\$34.687,48	
27/10/2021	\$33.159,94	
28/10/2021	\$90.473,69	
<b>TOTAL</b>	<b>\$205.932,58</b>	<b>\$168.319,57</b>
5/11/2021	\$53.493,19	
22/11/2021	\$45.758,39	
25/11/2021	\$22.805,16	
30/11/2021	\$35.391,38	

22/11/2021	\$45.758,39	
25/11/2021	\$22.805,16	
30/11/2021	\$35.391,38	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.448,12</b>	<b>\$168.278,56</b>
8/12/2021	\$57.268,46	
22/12/2021	\$48.213,02	
27/12/2021	\$28.708,70	
28/12/2021	\$28.514,22	
<b>TOTAL</b>	<b>\$162.704,40</b>	<b>\$168.237,02</b>
2022/01/06	\$60.211,48	
2022/01/20	\$54.193,16	
2022/01/25	\$28.347,90	
2022/01/31	\$14.778,93	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.531,47</b>	<b>\$168.197,08</b>
2022/02/04	\$55.691,38	
2022/02/21	\$43.966,33	
2022/02/24	\$20.149,43	
2022/02/25	\$37.726,63	
<b>TOTAL</b>	<b>\$157.533,77</b>	<b>\$168.278,56</b>
2022/03/07	\$54.224,91	
2022/03/23	\$46.944,50	
2022/03/24	\$18.892,45	
2022/03/30	\$38.069,60	
<b>TOTAL</b>	<b>\$158.131,46</b>	<b>\$168.237,02</b>
8/4/2022	\$52.908,21	
21/4/2022	\$48.645,58	
27/4/2022	\$30.834,97	
29/4/2022	\$23.475,70	
<b>TOTAL</b>	<b>\$155.864,46</b>	<b>\$168.197,08</b>
<b>TOTAL</b>	<b>\$1.468.080,72</b>	<b>\$1.663.298,56</b>

## 8. ESTADOS FINANCIEROS.-

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 30 de abril 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".

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE NOVIEMBRE 2021 AL 30 DE ABRIL DE 2022</b>	<b>PAG.</b> <b>12 de 12</b>

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 30 de Abril de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

<b>ACTIVO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
1	ACTIVO	8,905,549.17
1.01	ACTIVO CORRIENTE	5,014,390.15
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	158,879.28
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	158,879.28
1.01.01.03.01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	158,879.28
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	1,173.90
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Cta Cte No 21002198	1,173.90
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	157,705.38
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional Cta Cte No 8000	157,705.38
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	4,855,510.87
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	4,189,245.20
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	4,189,245.20
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	4,189,221.60
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Títulos Vendidos	4,189,221.60
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	23.60
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Títulos Serie A	23.60
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	666,265.67
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	666,265.67
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	666,265.67
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	348,303.52
1.01.02.06.04.01.02	Intereses x Cobrar Cartera Titulari	317,962.15
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	3,891,159.02
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	13,110.09
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	13,110.09
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	13,110.09
1.02.08.11.01.01	COMISIONES BURSATILES	13,110.09
1.02.08.11.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	3,740.64
1.02.08.11.01.01.02	Comisión Casa de Valores	9,369.45
1.02.10	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	3,878,048.93
1.02.10.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	3,878,048.93
1.02.10.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	3,878,048.93
1.02.10.04.01.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	3,878,048.93
1.02.10.04.01.01.01	Capital Cartera LP Titularizada	3,878,048.93
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>8,905,549.17</b>
<b>PASIVO Y PATRIMONIO</b>		
<b>PASIVO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
2	PASIVO	8,889,855.77
2.01	PASIVO CORRIENTE	5,874,855.77
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	4,544,757.27
2.01.03.01	LOCALES	4,544,757.27
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	442.67
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	442.67
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	442.67
2.01.03.01.03	OTRAS	4,544,314.60
2.01.03.01.03.01	OTRAS	4,544,314.60
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	4,226,352.45
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	317,962.15
2.01.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,197,536.90
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,190,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,190,000.00
2.01.06.03.01.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN COLOCADOS	1,190,000.00
2.01.06.03.01.01.01	Capital Por Pagar VT Serie A	1,147,500.00
2.01.06.03.01.01.02	Capital Por Pagar VT Serie B	42,500.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	7,536.90
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	7,536.90
2.01.06.05.01.01	INTERESES POR PAGAR	7,536.90
2.01.06.05.01.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	6,743.77
2.01.06.05.01.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	793.13

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V**  
**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 30 de Abril de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

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

<b>PASIVO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	132,561.60
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	61.60
2.01.13.12.01	ACREEDORES VARIOS	61.60
2.01.13.12.01.01	Auditoría Externa	61.60
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 TITULARIZACIÓN	3,015,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	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
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>8,889,855.77</b>
<b>PATRIMONIO</b>		
<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
3	PATRIMONIO NETO	21,070.70
3.01	CAPITAL	8,701.64
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	8,701.64
3.01.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	8,701.64
3.01.04.01.01	APORTE EN EFECTIVO	8,701.64
3.01.04.01.01.01	APORTE EN EFECTIVO	8,701.64
3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	5,201.64
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
3.06.02.01.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-839.64
3.06.02.01.01.01.01	Pérdida Año 2020	-839.64
<b>RESULTADO DEL EJERCICIO</b>		<b>-5,377.30</b>
<b>PATRIMONIO NETO</b>		<b>15,693.40</b>
<b>TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO</b>		<b>8,905,548.17</b>



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Abril de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	98,077.61
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	97,968.78
4.01.06	INTERESES	97,968.78
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	97,968.78
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES GENERADOS	97,968.78
4.01.06.03.01.01	OTROS INTERESES	97,968.78
4.01.06.03.01.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	87,140.64
4.01.06.03.01.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	10,828.14
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
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>98,077.61</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	103,454.91
5.02	GASTOS	103,454.91
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	103,428.58
5.02.03.01	INTERESES	100,849.41
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	100,849.41
5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	100,849.41
5.02.03.01.03.01.01	Intereses Serie A	89,903.15
5.02.03.01.03.01.02	Intereses Serie B	10,946.26
5.02.03.02	COMISIONES	1,690.80
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	1,690.80
5.02.03.02.01.01	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	1,690.80
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	486.00
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	1,204.80
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	885.24
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	831.58
5.02.03.04.01.01	CUSTODIA VALORES	831.58
5.02.03.04.01.01.01	Custodia Decevale	831.58
5.02.03.04.04	OTROS	53.66
5.02.03.04.04.01	OTROS	53.66
5.02.03.04.04.01.01	Gestión de Pago	53.66
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.13
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.13
5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.13
5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Titulos Valores	3.13
5.02.04	OTROS GASTOS	26.33
5.02.04.02	OTROS	26.33
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	26.33
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	26.33
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>103,454.91</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>-5,377.30</b>

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 30 de Abril de 2022

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG\_R0053  
Usuario: CONGEN  
Fecha: 05/05/2022  
Página: 2 de 2  
Nivel: 7



---

**FIRMA AUTORIZADA**



---

**CONTADOR**

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V  
CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
Desde: 01-ABR-2022 Hasta: 30-ABR-2022

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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo		
03-04-2022	I	46	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 853, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	52,908.21	0.00	0.00	474,434.68		
18-04-2022	I	47	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 854, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	48,645.58	0.00	0.00	527,342.89		
21-04-2022	E	80	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	0.00	449,409.38	449,409.38	575,988.47		
22-04-2022	E	81	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	0.00	23,184.38	23,184.38	126,579.09		
24-04-2022	I	48	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 855, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	30,834.97	0.00	0.00	103,394.71		
29-04-2022	I	49	20		SI	INGRESO DE FLUJOS PARA CUBRIR PROVISIONES Y FONDO ROTATIVO	23,475.70	0.00	0.00	134,229.68		
							<b>Resumen de Valores</b>				<b>Resumen de la Conciliación</b>	
							Saldo Inicial:	474,434.68			Conciliado:	157,705.38
							+ Ingresos:	155,864.46			No Conciliado:	0.00
							- Egresos:	472,593.76			No Conciliado Antes:	0.00
							= Saldo Final:	157,705.38				



**INTERNACIONAL**  
Queremos ser más

Banco Internacional S.A. / R.U.C. 1790098354001  
Av. Patria E-4-21 y 9 de Octubre. Quito.  
Teléfono: 500 3900 Contribuyente Especial.  
Res. 5368 del 2 de junio de 1995

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA**

CUENTA # 800 - XXXXX8-0 - USD

1793071562001

MARISCAL SUCRE N26 48 AV 12 DE OCTUBRE A UNA CUADRA DEL HOTEL QUITO  
8 8A A UNA CUADRA DEL HOTEL QUITO

**ESTADO DE CUENTA**

**Abril**

Página 1 de 1

RESUMEN DE SALDOS	
Periodo	Desde 01 - Abr - 2022 Hasta 30 - Abr - 2022
Saldo anterior	\$ 474,434.68
Saldo efectivo	\$ 157,705.38
Saldo en cheques	\$ 0.00
Saldo total	\$ 157,705.38
Saldo promedio	\$ 363,604.85

**Movimientos de la Cuenta**

Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
08 - Abr	1441098-NOVACREDIT-PT		52,908.21	527,342.99
20 - Abr	AL1103	472,593.76		54,749.13
21 - Abr	1495957-NOVACREDIT-PT		48,645.58	103,394.71
27 - Abr	1515539-NOVACREDIT-PT		30,834.97	134,229.68
29 - Abr	1528549-NOVACREDIT-PT		23,475.70	157,705.38

**Resumen de Movimientos**

Crédito	Cantidad	Monto	Débito	Cantidad	Monto
Depositos	0	0.00	Retiros	0	0.00
Otros Créditos	4	155,864.46	Otros Débitos	1	472,593.76
Total de Créditos	4	155,864.46	Total de Débitos	1	472,593.76

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](mailto:josselynjaramillo@kpmg.com) / [mariaandrade@kpmg.com](mailto:mariaandrade@kpmg.com) / [confirmaciones\\_clientes@kpmg.com](mailto: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, acercate a cualquiera de nuestra 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.cosede.gov.ec](http://www.cosede.gov.ec)

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V  
 CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA  
 Desde: 01-ABR-2022 Hasta: 30-ABR-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																																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="6" style="text-align: center;"><b>Resumen de Valores</b></td> <td colspan="6"></td> </tr> <tr> <td colspan="6">Saldo Inicial:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">1,173.90</td> </tr> <tr> <td colspan="6">+ Ingresos:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td colspan="6">- Egresos:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td colspan="6">= Saldo Final:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">1,173.90</td> </tr> </table>												<b>Resumen de Valores</b>												Saldo Inicial:						1,173.90						+ Ingresos:						0.00						- Egresos:						0.00						= Saldo Final:						1,173.90					
<b>Resumen de Valores</b>																																																																							
Saldo Inicial:						1,173.90																																																																	
+ Ingresos:						0.00																																																																	
- Egresos:						0.00																																																																	
= Saldo Final:						1,173.90																																																																	
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="6" style="text-align: center;"><b>Resumen de la Conciliación</b></td> <td colspan="6"></td> </tr> <tr> <td colspan="6">Conciliado:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">1,173.90</td> </tr> <tr> <td colspan="6">No Conciliado:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td colspan="6">No Conciliado Antes:</td> <td colspan="6" style="text-align: right;">0.00</td> </tr> </table>												<b>Resumen de la Conciliación</b>												Conciliado:						1,173.90						No Conciliado:						0.00						No Conciliado Antes:						0.00																	
<b>Resumen de la Conciliación</b>																																																																							
Conciliado:						1,173.90																																																																	
No Conciliado:						0.00																																																																	
No Conciliado Antes:						0.00																																																																	

Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTE

Consultar

Regresar

Cuenta: 2100219025 - B PICHINCHA - CTE - USD

Tipo de consulta: Movimientos por rango de fecha

Fecha desde: 01/04/2022

Fecha hasta: 30/04/2022

Paginado: \$0

Consultar

Cuenta: 2100219025 - B PICHINCHA - CTE - USD

Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDI

Periodo: Desde: 01/04/2022 Hasta: 30/04/2022

Saldo contable: 1,173.90

Filtro   

Fecha	Descripción	Tipo	Debitos	Creditos	Monto	Saldo contable	Ver detalle
-------	-------------	------	---------	----------	-------	----------------	-------------

La consulta no devolvió registros.