

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE MARZO AL 31 DE MAYO DE 2022	PAG.
		1 de 10

Quito, 29 de junio de 2022

Señores
Inversionistas
Presente.-

De mi consideración:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente al **Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV** del periodo comprendido entre el **1 de marzo al 31 de mayo 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
Agente Colocador:	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 MARZO AL 31 DE MAYO DE 2022	PAG. 2 de 10

Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de riesgos S.A
Calificación de Riesgo Clase A:	31 de mayo de 2022 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	31 de mayo de 2022 / AAA
Calificación de Riesgo Clase C:	31 de mayo de 2022 / AA
No. de Rendición de Cuentas:	12va. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de marzo al 31 de mayo 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%
Forma de pago de capital	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE MARZO AL 31 DE MAYO DE 2022	PAG.
	3 de 10	

			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	<p>Novacredit S.A. refleja en sus balances la existencia de cartera disponible por un aproximado de USD 5,7 millones, correspondiente a cartera de crédito de vehículos, tanto particulares como de alquiler.</p> <p>El activo de la Titularización es la cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso 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.</p> <p>Esta cartera tendrá un plazo de hasta 60 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés de al menos 14,90%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer. Cabe señalar que únicamente se transferirá al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV el pagaré generado de cada operación de crédito.</p>		
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". Con fecha 11 de diciembre de 2019, se colocó 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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS		
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV		
	PERIODO: DEL 01 DE MARZO AL 31 DE MAYO DE 2022		PAG. 4 de 10

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". Con fecha 11 de diciembre de 2019, se colocó 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.- Con fecha 10 de marzo de 2022, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV suscribe contrato de servicios para la calificación de riesgos de la titularización con la compañía Globalratings Calificadora de Riesgos S.A. El contrato tiene vigencia de 3 años.

11.- 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 DE APORTE	VALOR DE APORTE DE CARTERA TITULARIZADA
TOTAL AÑO 2019	\$ 14.297.018,51
TOTAL AÑO 2020	\$ 9.522.124,38
TOTAL AÑO 2021	\$ 2.913.128,15
TOTAL AÑO 2022	\$ 379.310,72
31- ene -2022	\$ 167.916,87
28- feb -2022	\$ 86.078,95
30 - abr -2022	\$ 86.176,58
31- may -2022	\$ 39.138,32
Total general	\$ 27.111.581,76

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

DETALLE	SALDO 31/05/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$ 907.034,80

13.- 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.

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE MARZO AL 31 DE MAYO DE 2022	PAG.
	6 de 10	

4. RELACIÓN DE LOS FLUJOS PROYECTADOS DE RECAUDACIÓN Y RECIBIDOS POR EL FIDEICOMISO

Fecha de Recaudación	Valor de Recaudación	Suma de Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
TOTAL AÑO 2019	\$ 831.096,49	\$ 971.123,68
TOTAL AÑO 2020	\$ 1.405.475,78	\$ 1.529.781,00
TOTAL AÑO 2021	\$ 1.193.985,05	\$ 1.251.924,14
TOTAL AÑO 2022	\$ 423.066,83	\$ 430.635,03
31- ene - 2022	\$ 85.628,38	\$ 89.986,48
28- feb -2022	\$ 85.396,09	\$ 87.301,82
31- mar - 2022	\$ 93.290,13	\$ 86.905,20
30- abr -2022	\$ 79.004,69	\$ 84.413,91
31- may -2022	\$ 79.747,54	\$ 82.027,62
Total general	\$ 3.853.624,15	\$ 4.183.463,85

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

Con corte al 31 de mayo de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$157.801.69; para el pago del décimo segundo cupón a inversionistas. Se detalla a continuación el estado 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 \$ 1.876.496.31
- Interés USD \$ 237.000.63

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
26/6/2022	12	\$ 2.470,07	\$ 123.503,69
	Totales	\$ 2.470,07	\$ 123.503,69

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 \$ 1.129.512.20
- Interés USD \$ 229.017.64

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
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	\$ 19.833,49	\$ 350.487,80

CLASE C

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

- Interés USD \$ 99.000,00

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Provisión	
		Intereses	Capital
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	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	
Total Provisión Mensual	\$ 46.194,60	\$ 46.194,60	\$ 46.194,60	\$ 41.991,25	\$ 41.991,25	
Provisión Capital	\$ 44.481,61	\$ 44.481,61	\$ 44.481,61	\$ 41.167,90	\$ 41.167,90	
Provisión Interés	\$ 1.712,99	\$ 1.712,99	\$ 1.712,99	\$ 823,36	\$ 823,36	
Provisionado	46.194,60	46.194,60	46.194,60	41.991,25	41.991,25	
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$ -	\$ 0,00	\$ 0,00	
Serie B - total cuota						
Total Provisión Mensual	\$ 36.198,96	\$ 36.198,96	\$ 36.198,96	\$ 33.909,59	\$ 33.909,59	
Provisión Capital	\$ 33.106,54	\$ 33.106,54	\$ 33.106,54	\$ 31.499,99	\$ 31.499,99	
Provisión Interés	\$ 3.092,43	\$ 3.092,43	\$ 3.092,43	\$ 2.409,60	\$ 2.409,60	
Provisionado	\$ 36.198,97	\$ 36.198,96	\$ 36.198,96	\$ 33.909,59	\$ 33.909,59	
Saldo por cubrir	\$ -0,01	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ -	\$ -	
Serie C - total cuota						
Total Provisión Mensual	\$ 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	
Provisionado	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	
Saldo por cubrir	\$0,00	\$0,00	\$ -	\$ -	\$ -	
TOTAL A PROVISIONAR	\$ 85.393,56	\$ 85.393,56	\$ 85.393,56	\$ 78.900,84	\$ 78.900,84	
TOTAL PROVISIONADO	\$ 85.393,57	\$ 85.393,56	\$ 85.393,56	\$ 78.900,84	\$ 78.900,84	
SALDO POR CUBRIR	-\$0,01	\$0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00	
Reposición fondo rotativo	\$ 234,82	\$ 2,52	\$ 91,99	\$ 103,85	\$ 846,70	
Total saldo por cubrir	\$ 234,81	\$ 2,52	\$ 91,99	\$ 103,85	\$ 846,70	
TOTAL						
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	\$7.805,42	\$7.805,42	\$7.805,42	\$6.232,96	\$6.232,96	\$575.733,18
PAGO INTERÉS						
PAGO INTERÉS CLASE A	\$1.712,99	\$1.712,99	\$1.712,99	\$823,36	\$823,36	\$224.890,64
PAGO INTERÉS CLASE B	\$3.092,43	\$3.092,43	\$3.092,43	\$2.409,60	\$2.409,60	\$212.392,81
PAGO INTERÉS CLASE C	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$3.000,00	\$100.500,00
TOTAL PAGO INTERÉS						\$537.783,45
TOTAL INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO						\$37.949,74
DEVOLUCIÓN EXCESO PROVISIÓN INTERESES (Cupón 1)						\$33.425,00
SALDO INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO						\$0,00
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B	PAGADO MARZO 2022			\$72.667,88	\$72.667,88	\$145.335,77
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS				\$ 6.232,96	\$ 6.232,96	\$157.801,69

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Subordinación de clase	Es el mecanismo de garantía que consiste en que el Originador o terceros debidamente informados, suscriban una porción de los valores emitidos. A dicha porción se imputarán hasta agotarla, los siniestros o faltantes de activos, mientras que a la porción colocada entre el público se cancelarán prioritariamente los intereses y el capital.
2. Sustitución de activos	Es el otro mecanismo de garantía establecido para el presente proceso, el cual consiste en sustituir los activos que han

producido desviaciones o distorsiones en el flujo, a fin de incorporar al patrimonio de propósito exclusivo, en lugar de los activos que han producido dichas desviaciones o distorsiones, otros activos de iguales o mejores características. Los activos sustitutos serán provistos por el Originador, debiéndosele transferir a cambio, los activos sustituidos.

RELACIÓN DE COBERTURA
Índice de Siniestralidad Ponderado
6.30%
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 31 de mayo de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera:

FECHA DE APORTE	VALOR DE APORTE DE CARTERA TITULARIZADA
TOTAL AÑO 2019	\$ 14.297.018,51
TOTAL AÑO 2020	\$ 9.522.124,38
TOTAL AÑO 2021	\$ 2.913.128,15
TOTAL AÑO 2022	\$ 379.310,72
31- ene -2022	\$ 167.916,87
28- feb -2022	\$ 86.078,95
30 - abr -2022	\$ 86.176,58
31- may -2022	\$ 39.138,32
Total general	\$ 27.111.581,76


8. ESTADOS FINANCIEROS.-

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 01 DE MARZO AL 31 DE MAYO DE 2022	PAG. 10 de 10

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

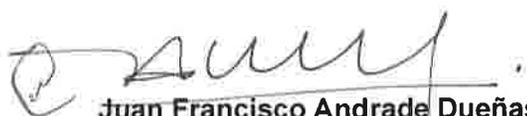
9. AUDITORÍA EXTERNA.-

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.

Con corte a la presente rendición, los auditores han enviado el Informe de Auditoria Externa del año fiscal 2021.

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 31 de Mayo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b

Usuario: CONGEN

Fecha: 06/06/2022

Página: 1 de 2

Nivel: 7

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	2,188,117.72
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,188,117.72
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	69,781.83
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	69,781.83
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	69,781.83
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	69,781.83
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000617610	69,781.83
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	2,118,335.89
1.01.02.01	ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONAB	97,543.40
1.01.02.01.02	RENTA FIJA	97,543.40
1.01.02.01.02.08	CERTIFICADOS DE DEPÓSITOS	97,543.40
1.01.02.01.02.08.01	Certificados de Depósitos	97,543.40
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	190.12
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	190.12
1.01.02.05.02.16	INTERESES POR COBRAR	178.83
1.01.02.05.02.16.02	Interes Certificados de Depósito	178.83
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	11.29
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Títulos Serie A	1.41
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Títulos Serie B	6.42
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Títulos Serie C	3.46
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	2,020,602.37
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	2,020,602.37
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	1,148,559.83
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	907,034.80
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	241,525.03
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	872,042.54
1.01.02.06.04.02.02	Cuentas por Cobrar (Vta de Títulos)	872,042.54
TOTAL DE ACTIVO		2,188,117.72

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	2,180,448.89
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,780,448.89
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,148,686.28
2.01.03.01	LOCALES	1,148,686.28
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	126.45
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	126.45
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	126.45
2.01.03.01.03	OTRAS	1,148,559.83
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	1,148,559.83
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	907,034.80
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	241,525.03
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	486,426.83
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	473,991.47
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	473,991.47
2.01.06.03.01.01	Capital por Pagar VT Serie A	123,503.70
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	350,487.77
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	12,435.36
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	12,435.36
2.01.06.05.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	1,813.79
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	5,021.57
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	5,600.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	145,335.78
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	145,335.78
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	145,335.78
2.01.13.04.04.01	Provisión Capital Serie A	82,335.80
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	62,999.98
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	400,000.00

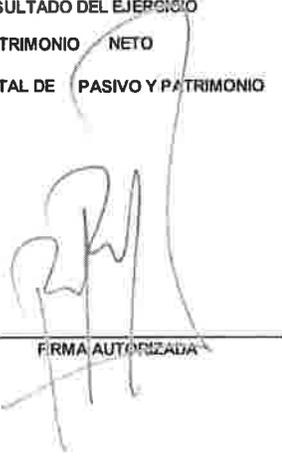
FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Mayo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 06/06/2022
 Página: 2 de 2
 Nivel: 7

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EM	400,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	400,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	400,000.00
2.02.05.03.01.03	Capital por Papar VT Serie C	400,000.00
TOTAL DE PASIVO		2,180,448.89

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	7,871.56
3.01	CAPITAL	14,511.20
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	14,511.20
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	14,511.20
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	14,511.20
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	11,011.20
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-6,639.64
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	9,382.17
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	9,382.17
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	9,382.17
3.06.01.01.01.01	Resultado Ejercicio Vigente	961.30
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		-202.73
PATRIMONIO NETO		7,668.83
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		2,188,117.72



 FIRMA AUTORIZADA



 CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Mayo de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	36,060.99
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	36,060.99
4.01.06	INTERESES	36,060.99
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	178.83
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	178.83
4.01.06.02.01.01	Interés Certificado de Depósito	178.83
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	35,882.16
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	35,882.16
4.01.06.03.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	6,785.69
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	14,096.47
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	15,000.00
TOTAL DE INGRESOS		36,060.99

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	36,263.72
5.02	GASTOS	36,263.72
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	36,027.24
5.02.03.01	INTERESES	35,694.86
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	35,694.86
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	6,654.29
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	14,040.57
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	15,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	320.99
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	244.19
5.02.03.04.01.01	Custodia Deceval	244.19
5.02.03.04.04	OTROS	76.80
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	76.80
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	11.39
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	11.39
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Titulos Valores	11.39
5.02.04	OTROS GASTOS	236.48
5.02.04.02	OTROS	236.48
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	236.48
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	224.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	12.48
TOTAL DE GASTOS		36,263.72
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-202.73


FIRMA AUTORIZADA


CONTADOR



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

Desde: 01-MAY-2022 Hasta: 31-MAY-2022

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 06-06-2022
Página: 1 de 1

Cuenta Bancaria
Número: 8000617610
Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A.
Moneda: DOLARES

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-05-2022	I	184	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 865, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,612.95	0.00	88,424.40
04-05-2022	E	305	22		SI	PAGO FT. 2150 ASESORES TRIBUTARIOS CONTABLES ATRILCO DEL 40%	0.00	492.80	100,037.35
12-05-2022	E	307	22		SI	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO , Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 5 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: TESORERO	0.00	97,543.40	99,544.55
18-05-2022	I	185	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 866, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,788.42	0.00	2,001.15
18-05-2022	E	306	22		SI	DECEVALE, PAGO FACT 1249, 1044, 950 CUSTODIA FISICA Y GESTION D EPAGO	0.00	126.45	13,789.57
24-05-2022	I	186	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 867, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	17,432.22	0.00	13,663.12
27-05-2022	E	308	22		SI	BVQ, PAGO FACT 172332 TARIFA MANTENIMIENTO VALORES AÑO 2022	0.00	224.00	31,095.34
31-05-2022	I	187	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA CUBRIR PROVISIONES Y FONDO ROTATIVO	38,913.95	0.00	30,871.34
31-05-2022	E	309	22		SI	CARGOS BANCARIOS SIN FT HASTA EL DIA 06-06-2022 NO HAY FACTURA	0.00	3.46	69,785.29
									69,781.83

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	88,424.40
+ Ingresos:	79,747.54
- Egresos:	98,390.11
= Saldo Final:	69,781.83

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	69,781.83
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

RESUMEN ESTADO DE CUENTA

Cuenta: 8000617610
 Fecha Desde: 2022-05-01 Fecha Hasta: 2022-05-31

Fecha	Cod.	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo	Ciudad
2022-05-05	TW	1555024-NOVACREDIT-PT		0.00	11,612.95	100,037.35	QUITO
2022-05-06	TW	1558537-FIDEICOMISO DE T-PT		492.80	0.00	99,544.55	CUENCA
2022-05-06	CW	COM-1558537-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	99,543.52	CUENCA
2022-05-06	IW	IVA-1558537-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	99,543.40	CUENCA
2022-05-12	3X	APERTURA CONTRATO 201895		97,543.40	0.00	2,000.00	CUENCA
2022-05-18	TW	1614811-FIDEICOMISO DE T-PT		126.45	0.00	1,873.55	CUENCA
2022-05-18	CW	COM-1614811-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	1,872.52	CUENCA
2022-05-18	IW	IVA-1614811-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	1,872.40	CUENCA
2022-05-24	TW	1635070-NOVACREDIT-PT		0.00	11,788.42	13,660.82	QUITO
2022-05-26	TW	1646715-NOVACREDIT-PT		0.00	17,432.22	31,093.04	QUITO
2022-05-27	TW	1651076-FIDEICOMISO DE T-PT		224.00	0.00	30,869.04	CUENCA
2022-05-27	CW	COM-1651076-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	30,868.01	CUENCA
2022-05-27	IW	IVA-1651076-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	30,867.89	CUENCA
2022-05-31	TW	1664524-NOVACREDIT-PT		0.00	38,913.95	69,781.84	QUITO
2022-05-31	MD	DIF.FACT. 1006009711831		0.01	0.00	69,781.83	QUITO

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

Reporte: TESR_032
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 06-06-2022
 Página: 1 de 1



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

Tipo: Corriente

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="12" style="text-align: center;">Resumen de Valores</td> </tr> <tr> <td colspan="12">Saldo Inicial:</td> </tr> <tr> <td colspan="12">+ Ingresos:</td> </tr> <tr> <td colspan="12">- Egresos:</td> </tr> <tr> <td colspan="12">= Saldo Final:</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td align="right">0.00</td> <td></td> <td align="right">0.00</td> </tr> </table>												Resumen de Valores												Saldo Inicial:												+ Ingresos:												- Egresos:												= Saldo Final:																						0.00		0.00
Resumen de Valores																																																																																				
Saldo Inicial:																																																																																				
+ Ingresos:																																																																																				
- Egresos:																																																																																				
= Saldo Final:																																																																																				
										0.00		0.00																																																																								
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="12" style="text-align: center;">Resumen de la Conciliación</td> </tr> <tr> <td colspan="12">Conciliado:</td> </tr> <tr> <td colspan="12">No Conciliado:</td> </tr> <tr> <td colspan="12">No Conciliado Antes:</td> </tr> <tr> <td colspan="10"></td> <td align="right">0.00</td> <td></td> <td align="right">0.00</td> </tr> </table>												Resumen de la Conciliación												Conciliado:												No Conciliado:												No Conciliado Antes:																						0.00		0.00												
Resumen de la Conciliación																																																																																				
Conciliado:																																																																																				
No Conciliado:																																																																																				
No Conciliado Antes:																																																																																				
										0.00		0.00																																																																								



Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

Miércoles, 1 de junio de 2022 09:05 AM

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

