Quito, 30 de septiembre 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 junio al 31 de agosto 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

Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de riesgos S.A
Calificación de Riesgo Clase A:	31 de marzo de 2022 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	31 de marzo de 2022 / AAA
Calificación de Riesgo Clase C:	31 de marzo de 2022 / AA
No. de Rendición de Cuentas:	13va. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de junio al 31 de agosto 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	Serie B	Serie C

	Trimestral	Trimestral	Durante los 2 últimos trimestres del plazo de la clase.
Forma de pago de intereses	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C Trimestral
Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD $1.000 dólares.		
Índice de siniestralidad	6.30%		
Activo Titularizado	Novacredit S.A. refleja en sus balances la existencia de cartera disponible por un aproximado de USD 5,7 millones, correspondiente a cartera de crédito de vehículos, tanto particulares como de alquiler. El activo de la Titularización es la cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso Mercantil, instrumentada con pagarés que corresponden a deudores seleccionados en estricto cumplimiento de las políticas de compra de la cartera de vehículos tanto particulares como de alquiler. Esta cartera tendrá un plazo de hasta 60 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés de al menos 14,90%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer. Cabe señalar que únicamente se transferirá al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV el pagaré generado de cada operación de crédito.		
Redención Anticipada	Corresponde a la terminación o extinción anticipada de los valores emitidos, por las causales previstas en el Reglamento de Gestión. La redención anticipada será total.		
Mecanismos de Garantía:	Subordinación de clase, sustitución de activos.		
Destino de los Recursos:	La presente titularización tiene como destino obtener Capital de Trabajo.		

2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 26 de junio de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- CUARTA-NOVACREDIT-CLASE A". 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**

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.- 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.

10.- El Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV, ha registrado los siguientes aportes y restituciones de Cartera, a la fecha de corte de la presente rendición:

FECHA	VALOR APORTADO	VALOR RESTITUIDO	SALDO DE CARTERA AL 31-08-2022
2019	**$ 14.297.018,51**	**$ 10.588.441,13**	
2020	**$ 9.522.124,38**	**$ 11.062.164,19**	
2021	**$ 2.913.128,15**	**$ 3.943.440,91**	
2022	**$ 498.581,37**	**$ 950.432,92**	
31- ene -2022	$ 167.916,87	$ 169.643,41	
28- feb -2022	$ 86.078,95	$ 84.357,25	
31- mar -2022	$ -	$ 228.936,33	
30- abr -2022	$ 86.176,58	$ 89.072,81	
31- may-2022	$ 39.138,32	$ 38.490,93	
30- jun -2022	$ -	$ 216.875,82	
31- jul -2022	$ 32.776,56	$ 36.183,10	
31- ago -2022	$ 86.494,09	$ 86.873,27	
	$ 27.230.852,41	**$ 26.544.479,15**	**$686.373,26**

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

DETALLE	SALDO 31/08/2022

CARTERA TITULARIZADA	**$ 686,373.26**

12.- 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.

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

14.- La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias del Fideicomiso ante el Servicio de Rentas Internas.

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

FECHA RECAUDACIÓN	RECAUDACIÓN	FLUJO PROYECTADO
2019	**$ 831.096,49**	**$ 971.123,68**
2020	**$ 1.405.475,78**	**$ 1.529.781,00**
2021	**$ 1.193.985,05**	**$ 1.251.924,14**
2022	**$ 581.849,28**	**$ 524.175,94**
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
30 – jun- 2022	$ 78.944,28	$ 33.028,67
31 – jul- 2022	$ 41.696,06	$ 32.941,58
31 – ago- 2022	$ 38.142,11	$ 27.570,66
TOTAL	**$ 4.012.406,60**	**$ 4.277.004,76**

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

Con corte al 31 de agosto de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de $48.853,17; para el pago del décimo tercer 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 el 100% a los inversionistas Clase A:

- Capital el valor de USD $ 2.000.000,00
- Interés USD $ 239.470,70

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 $ 1.344.012,16
- Interés USD $ 236.246,45

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
28/9/2022	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	**$ 12.604.68**	**$ 255.987.84**

CLASE C

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

- Interés USD $ 108.000.00

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Provisión	
		Intereses	Capital
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	**$ 41.850.00**	**$ 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	jun-22	jul-22	ago-22	
Total Provisión Mensual	**$ 46.194,60**	**$ 46.194,60**	**$ 46.194,60**	**$ 41.991,25**	**$ 41.991,25**	**$ 41.991,25**	**$ -**	**$ -**	
Provisión Capital	$ 44.481,61	$ 44.481,61	$ 44.481,61	$ 41.167,90	$ 41.167,90	$ 41.167,90			
Provisión Interes	$ 1.712,99	$ 1.712,99	$ 1.712,99	$ 823,36	$ 823,36	$ 823,36			
Provisionado	46.194,60	46.194,60	46.194,60	41.991,25	41.991,25	41.991,25			
Saldo por cubrir	$0,00	$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**	**$ 33.909,59**	**$ 9.759,92**	**$ 9.759,92**	
Provisión Capital	$ 33.106,54	$ 33.106,54	$ 33.106,54	$ 31.499,99	$ 31.499,99	$ 31.499,99	$ 8.000,00	$ 8.000,00	
Provisión Interes	$ 3.092,43	$ 3.092,43	$ 3.092,43	$ 2.409,60	$ 2.409,60	$ 2.409,60	$ 1.759,92	$ 1.759,92	
Provisionado	$ 36.198,97	$ 36.198,96	$ 36.198,96	$ 33.909,59	$ 33.909,59	$ 33.909,59	$ 9.759,92	$ 9.759,92	
Saldo por cubrir	$ -0,01	$ 0,00	$ 0,00	$ -	$ -	$ -	$ -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**	**$ 3.000,00**	**$ 14.666,67**	**$ 14.666,67**	
Provisión Capital							$ 11.666,67	$ 11.666,67	
Provisión Interes	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	
Provisionado	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 3.000,00	$ 14.666,67	$ 14.666,67	
Saldo por cubrir	$0,00	$0,00	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -0,00	$ 0,00	
TOTAL A PROVISIONAR	**$ 85.393,56**	**$ 85.393,56**	**$ 85.393,56**	**$ 78.900,84**	**$ 78.900,84**	**$ 78.900,84**	**$ 24.426,58**	**$ 24.426,58**	
TOTAL PROVISIONADO	$ 85.393,57	$ 85.393,56	$ 85.393,56	$ 78.900,84	$ 78.900,84	$ 78.900,84	$ 24.426,59	$ 24.426,59	
SALDO POR CUBRIR	-$0,01	$0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ -0,01	$ 0,01	
Reposición fondo rotativo	**$ 234,82**	**$ 2,52**	**$ 91,99**	**$ 103,85**	**$ 846,70**	**$ 43,43**	**$ 253,57**	**$ 208,64**	
Total saldo por cubrir	$ 234,81	$ 2,52	$ 91,99	$ 103,85	$ 846,70	$ 43,43	$ 253,56	$ 208,63	
									TOTAL
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	**$7.805,42**	**$7.805,42**	**$7.805,42**	**$6.232,96**	**$6.232,96**	**$6.232,96**	**$4.759,92**	**$4.759,92**	**$591.485,98**
PAGO INTERÉS									
PAGO INTERÉS CLASE A	$1.712,99	$1.712,99	$1.712,99	$823,36	$823,36	$823,36	$0,00	$0,00	$225.713,99
PAGO INTERÉS CLASE B	$3.092,43	$3.092,43	$3.092,43	$2.409,60	$2.409,60	$2.409,60	$1.759,92	$1.759,92	$218.322,25
PAGO INTERÉS CLASE C	$3.000,00	$3.000,00	$3.000,00	$3.000,00	$3.000,00	$3.000,00	$3.000,00	$3.000,00	$109.500,00
TOTAL PAGO INTERÉS									**$553.536,24**
TOTAL INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO									**$37.949,74**
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B		**PAGADO MARZO 2022**			**PAGADO JUNIO 2022**		**$19.666,67**	**$19.666,67**	**$39.333,33**
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS		**PAGADO MARZO 2022**			**PAGADO JUNIO 2022**		**$ 4.759,92**	**$ 4.759,92**	**$48.853,17**

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 agosto de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera:

FECHA	VALOR APORTADO	VALOR RESTITUIDO	SALDO DE CARTERA AL 31-08-2022
2019	**$ 14.297.018,51**	**$ 10.588.441,13**	
2020	**$ 9.522.124,38**	**$ 11.062.164,19**	
2021	**$ 2.913.128,15**	**$ 3.943.440,91**	
2022	**$ 498.581,37**	**$ 950.432,92**	
31- ene -2022	$ 167.916,87	$ 169.643,41	
28- feb -2022	$ 86.078,95	$ 84.357,25	
31- mar -2022	$ -	$ 228.936,33	
30- abr -2022	$ 86.176,58	$ 89.072,81	
31- may-2022	$ 39.138,32	$ 38.490,93	
30- jun -2022	$ -	$ 216.875,82	
31- jul -2022	$ 32.776,56	$ 36.183,10	
31- ago -2022	$ 86.494,09	$ 86.873,27	
	$ 27.230.852,41	**$ 26.544.479,15**	**$686.373,26**

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

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

9. AUDITORÍA EXTERNA.-

Adjunto a la presente rendición se envía al Constituyente la propuesta para la contratación de auditoría externa para el año fiscal 2022 con la compañía auditora ETL Global.

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.

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

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

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	1,586,241.00
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,586,241.00
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	71,705.08
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	71,705.08
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	71,705.08
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	71,705.08
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000617610	71,705.08
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,514,535.92
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	7.82
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	7.82
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	7.82
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Titulos Serie A	0.12
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie B	4.89
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	2.81
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,514,528.10
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,514,528.10
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	859,912.45
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	686,373.26
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	173,539.19
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	654,615.65
1.01.02.06.04.02.02	Cuentas por Cobrar (Vta de Títulos)	654,615.65
TOTAL DE ACTIVO		**1,586,241.00**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,577,575.92
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,577,575.92
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	859,944.67
2.01.03.01	LOCALES	859,944.67
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	32.22
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	32.22
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	32.22
2.01.03.01.03	OTRAS	859,912.45
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	859,912.45
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	686,373.26
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	173,539.19
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	665,255.67
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	655,987.80
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	655,987.80
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	255,987.80
2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	400,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	9,267.87
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	9,267.87
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	3,667.87
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	5,600.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	52,375.58
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	52,375.58
2.01.13.04.03	Cuentas por Pagar por Flujos Recibi	13,042.24
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	39,333.34
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	16,000.00
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	23,333.34
TOTAL DE PASIVO		**1,577,575.92**

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	8,984.03
3.01	CAPITAL	15,046.89
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	15,046.89

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

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	15,046.89
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	15,046.89
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	11,546.89
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-6,062.86
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	9,958.95
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	9,958.95
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	9,958.95
3.06.01.01.01.01	Resultado Ejercicio Vigente	1,538.08
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		**-318.95**
PATRIMONIO NETO		**8,665.08**
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		**1,586,241.00**

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

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

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	51,921.09
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	51,921.09
4.01.06	INTERESES	51,921.09
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	286.13
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	286.13
4.01.06.02.01.01	Interés Certificado de Depósito	286.13
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	51,634.96
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	51,634.96
4.01.06.03.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	7,609.05
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	20,025.91
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	24,000.00
TOTAL DE INGRESOS		51,921.09

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	52,240.04
5.02	GASTOS	52,240.04
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	250.00
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	250.00
5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	250.00
5.02.02.20.01.02	CONTRIBUCIONES	250.00
5.02.02.20.01.02.01	Contribución SIC	250.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	51,734.33
5.02.03.01	INTERESES	51,256.29
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	51,256.29
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	7,340.61
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	19,915.68
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	24,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	463.18
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	359.87
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	359.87
5.02.03.04.04	OTROS	103.31
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	103.31
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	14.86
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	14.86
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	14.86
5.02.04	OTROS GASTOS	255.71
5.02.04.02	OTROS	255.71
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	255.71
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	224.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	31.71
TOTAL DE GASTOS		52,240.04
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-318.95

FIRMA AUTORIZADA **CONTADOR**

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA

Desde: 01-AGO-2022 Hasta: 31-AGO-2022

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

Saldo Inicial: 34,235.26

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-08-2022	I	196	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 913, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	9,985.36	0.00	44,220.62
04-08-2022	E	334	22		SI	PAGO FT. 1312-1868-1926-2031 DECEVALE, POR GESTION DE PAGO ABRIL Y JUN, CUSTODIA	0.00	82.14	44,138.48
04-08-2022	E	335	22		SI	PAGO FT. 2166 ASESORES TRIBUTARIOS LEGALES CONTABLES, ATRILCO ENTREGA DE INFORME ICT	0.00	123.20	44,015.28
18-08-2022	I	197	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 914, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	6,522.00	0.00	50,537.28
24-08-2022	I	198	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 915, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	14,648.99	0.00	65,186.27
30-08-2022	I	199	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS POR ERROR Y SE DEBEN DEVOLVER AL ORIGINADOR	6,521.12	0.00	71,707.39
31-08-2022	E	336	22		SI	BCO. INTERNACIONAL PAGO FACT 10488064 GASTOS BANCARIOS	0.00	2.31	71,705.08

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	34,235.26
+ Ingresos:	37,677.47
- Egresos:	207.65
= Saldo Final:	71,705.08

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	71,705.08
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

RESUMEN ESTADO DE CUENTA

BANCO INTERNACIONAL

Cuenta: 8000617610

Fecha Desde: 2022-08-01 **Fecha Hasta:** 2022-08-31

Fecha	Cod.	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo	Ciudad
2022-08-04	TW	1958470-FIDEICOMISO DE T-PT		123.20	0.00	34,112.06	CUENCA
2022-08-04	CW	COM-1958470-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	34,111.03	CUENCA
2022-08-04	IW	IVA-1958470-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	34,110.91	CUENCA
2022-08-04	TW	1958443-FIDEICOMISO DE T-PT		82.14	0.00	34,028.77	CUENCA
2022-08-04	CW	COM-1958443-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	34,027.74	CUENCA
2022-08-04	IW	IVA-1958443-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	34,027.62	CUENCA
2022-08-05	MC	005334409-1-NOVACREDIT S A-800		0.00	9,985.36	44,012.98	QUITO
2022-08-22	TW	2039236-NOVACREDIT-PT		0.00	6,522.00	50,534.98	QUITO
2022-08-26	TW	2054290-NOVACREDIT-PT		0.00	14,648.99	65,183.97	QUITO
2022-08-30	TW	2071105-NOVACREDIT-PT		0.00	6,521.12	71,705.09	QUITO
2022-08-31	MD	DIF.FACT. 1006010488064		0.01	0.00	71,705.08	QUITO

Posición consolidada

Jueves, 1 de septiembre de 2022 10:15 am

Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTEI

- [x] Cuentas
- [ ] Tarjetas de crédito
- [ ] Inversiones
- [ ] Créditos

Por favor despues de seleccionar un producto oprima el boton "Consultar".

Consultar