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 III*** 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 III
RUC:	1792925797001
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:	22 de noviembre de 2018
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	8 de enero de 2019
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00011925
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores	9 de enero 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:	Se encuentra cancelada en su totalidad
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:	15va. 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.
La cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso 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%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

Monto Total: USD$ 5,000,000.00

VALORES A SER EMITIDOS			
Monto primer tramo		USD 5,000,000.00	
	VTC- Tercera-Novacredit-Clase A USD 2,250,000.00	VTC- Tercera-Novacredit-Clase B USD 2,250,000.00	VTC- Tercera-Novacredit- Clase C USD 500,000.00
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 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	6.59%		
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 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 III el pagaré generado de cada operación de crédito.		
Rendición 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:	En un 100% para la ampliación de las operaciones propias de su giro ordinario.		

2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 14 de enero de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- TERCERA-NOVACREDIT-CLASE A", con fecha 25 de febrero de 2019 se colocó el 100% de la emisión.

Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Clase	Plazo	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
14-ene-19	14-ene-22	A	1080	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ -
15-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 300.000,00	$ 299.999,31	$ 68,75
18-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 500.000,00	$ 499.995,54	$ 458,33
23-ene-19	14-ene-22	A	1080	$ 2.000.000,00	$ 1.999.964,45	$ 4.000,00
30-ene-19	14-ene-22	A	1080	$ 100.000,00	$ 99.997,11	$ 355,56

13-feb-19	13-may-23	C	1530	$ 200.000,00	$ 200.000,00	$ -
25-feb-19	13-may-23	C	1530	$ 300.000,00	$ 299.991,35	$ 900,00
TOTAL COLOCACIONES				**$ 5.000.000,00**	**$ 4.999.947,76**	**$ 5.782,64**

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 22 de noviembre de 2018, se constituyó el Fideicomiso de Primera Titularización de Cartera Novacredit III.

2.- Con fecha 22 de noviembre de 2018, 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 22 de noviembre de 2018, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre Novacredit S.A. y el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III.

4.- Con fecha 23 de noviembre de 2018, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

5.- Con fecha 3 de diciembre de 2018, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III, 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 4 de diciembre de 2018, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de US$ 5´117.952,08 (cinco millones ciento diecisiete mil novecientos cincuenta y dos con 08/100 dólares de los Estados Unidos de América).

7.- Con fecha 11 de enero de 2019, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III, suscribió con la compañía Class International Rating Calificadora de Riesgos S.A., el Adendum de Ratificación del Contrato de Prestación de Servicios de Calificación de Riesgo de Valores Provenientes de la Titularización de Cartera.

8.- Con fecha 14 de enero de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- TERCERA-NOVACREDIT-CLASE A", con fecha 25 de febrero de 2019 se colocó el 100% de la emisión.

Fecha Colocación	Fecha Vencimiento	Clase	Plazo	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
14-ene-19	14-ene-22	A	1080	$ 150.000,00	$ 150.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 650.000,00	$ 650.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 50.000,00	$ 50.000,00	$ -
14-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 100.000,00	$ 100.000,00	$ -
15-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 300.000,00	$ 299.999,31	$ 68,75
18-ene-19	14-ene-23	B	1440	$ 500.000,00	$ 499.995,54	$ 458,33
23-ene-19	14-ene-22	A	1080	$ 2.000.000,00	$ 1.999.964,45	$ 4.000,00
30-ene-19	14-ene-22	A	1080	$ 100.000,00	$ 99.997,11	$ 355,56
13-feb-19	13-may-23	C	1530	$ 200.000,00	$ 200.000,00	$ -
25-feb-19	13-may-23	C	1530	$ 300.000,00	$ 299.991,35	$ 900,00
TOTAL COLOCACIONES				**$ 5.000.000,00**	**$ 4.999.947,76**	**$ 5.782,64**

9.- 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 III 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.

10.- Con fecha 30 de diciembre de 2021, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit III 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.- 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.

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

DETALLE	SALDO 31/08/2022
CARTERA TITULARIZADA	$ 722.609,90

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

FECHA	VALOR APORTADO	VALOR RESTITUIDO	
2018	**$ 7.716.666,70**	**$ 2.587.856,35**	
2019	**$ 17.967.899,07**	**$ 19.198.528,27**	
2020	**$ 7.105.188,30**	**$ 8.481.333,55**	
2021	**$ 1.778.822,09**	**$ 2.945.806,60**	
2022	**$ 323.389,70**	**$ 955.831,19**	
31 - ene - 22	$ -	$ 290.273,10	
28 - feb - 22	$ 82.903,16	$ 67.363,15	
31 - mar - 22	$ 115.187,71	$ 111.644,45	
30 - abr - 22	$ -	$ 216.996,85	
31 - May - 22	$ 34.083,13	$ 37.308,94	
30 - jun - 22	$ 42.529,24	$ 43.408,58	
31 - jul - 22	$ -	$ 138.662,77	**SALDO DE CARTERA (31-08-2022)**
31 - ago - 22	$ 48.686,46	$ 50.173,35	
	$ 34.891.965,86	**$ 34.169.355,96**	**$ 722.609,90**

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

15.- 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 Recaudado	Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
Total Año 2018	**$ 34.547,09**	**$ 171.896,49**
Total Año 2019	**$ 1.892.705,96**	**$ 2.035.175,54**
Total Año 2020	**$ 1.482.543,17**	**$ 1.762.301,32**
Total Año 2021	**$ 1.249.451,42**	**$ 1.362.995,25**
Total Año 2022	**$ 482.161,49**	**$ 456.458,90**
31- ene-2022	$ 88.727,97	$ 93.221,21
28- feb- 2022	$ 112.011,90	$ 91.159,12
31- mar-2022	$ 111.956,51	$ 92.927,69
30- abr- 2022	$ 85.106,22	$ 90.772,96
31- may- 2022	$ 84.358,89	$ 88.377,92
30- jun-2022	$ 86.458,35	$ 85.975,49
31- jul- 2022	$ 89.609,43	$ 83.114,91
31- ago-2022	$ 89.231,51	$ 80.195,06
Total general	**$ 5.406.708,42**	**$ 6.038.112,97**

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

Con corte al 31 de agosto de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de USD $99.635,42; para el pago del décimo quinto cupón a inversionistas, se detalla a continuación status de cada clase:

CLASE A

A la fecha de corte de la presente rendición, se encuentra cancelado el 100% del saldo de los inversionistas de la Clase A, los valores cancelados en su totalidad son:

- Capital el valor de USD $ 2.250.000,00
- Interés USD $ 269.167,50.

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 $ 2.058.750.00
- Interés USD $376.633.13

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
14/10/2022	15	$ 3.944,53	$ 157.500,00
14/1/2023	16	$ 696,09	$ 33.750,00
	Totales	**$ 4.640.63**	**$ 191.250.00**

CLASE C

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

- Interés USD $157.500.00

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
13/11/2022	15	$ 11.250,00	$ -
13/2/2023	16	$ 11.250,00	$ 150.000,00
13/5/2023	17	$ 7.875,00	$ 350.000,00
	Totales	**$ 30.375.00**	**$ 500.000,00**

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	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Provisión Capital	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Provisión Interes	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Provisionado	0.00	0.00						
Saldo por cubrir	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -	$ -
Serie B - total cuota								
Total Provisión Mensual	$ 76.539,84	$ 76.539,84	$ 76.539,84	$ 49.539,38	$ 49.539,38	$ 49.539,38	$ 53.814,84	$ 53.814,84
Provisión Capital	$ 72.750,00	$ 72.750,00	$ 72.750,00	$ 47.250,00	$ 47.250,00	$ 47.250,00	$ 52.500,00	$ 52.500,00
Provisión Interes	$ 3.789,84	$ 3.789,84	$ 3.789,84	$ 2.289,38	$ 2.289,38	$ 2.289,38	$ 1.314,84	$ 1.314,84
Provisionado	$ 76.539,84	$ 76.539,84	$ 76.539,84	$ 49.539,38	$ 49.539,38	$ 49.539,38	$ 53.814,84	$ 53.814,84
Saldo por cubrir	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ 0,00	$ -0,01	$ -0,00	$ 0,00	$ 0,00
Serie C - total cuota								
Total Provisión Mensual	$ 12.083,33	$ 35.416,67	$ 35.416,67	$ 35.416,67	$ 34.819,51	$ 36.013,82	$ 35.416,67	$ 35.416,67
Provisión Capital	$ 8.333,33	$ 31.666,67	$ 31.666,67	$ 31.666,67	$ 31.666,67	$ 31.666,67	$ 31.666,67	$ 31.666,67
Provisión Interes	$ 3.750,00	$ 3.750,00	$ 3.750,00	$ 3.750,00	$ 3.152,85	$ 4.347,15	$ 3.750,00	$ 3.750,00
Provisionado	$ 12.083,33	$ 35.416,67	$ 35.416,67	$ 35.416,67	$ 34.819,51	$ 36.013,82	$ 35.416,67	$ 35.416,67
Saldo por cubrir	$ 0,00	$ 0,00	$ -0,00	$ 0,00	$ 863,47	$ -0,00	$ -0,00	$ -0,00
TOTAL A PROVISIONAR	$ 88.623,18	$ 111.956,51	$ 111.956,51	$ 84.956,04	$ 84.358,89	$ 85.553,19	$ 89.231,51	$ 89.231,51
TOTAL PROVISIONADO	$ 88.623,17	$ 111.956,51	$ 111.956,51	$ 84.956,05	$ 83.495,42	$ 85.553,20	$ 89.231,51	$ 89.231,51
SALDO POR CUBRIR	$ 0,01	$ 0,00	$ 0,00	$ -0,01	$ 863,47	$ -0,01	$ 0,00	$ 0,00
Reposición fondo rotativo	$ 104,79	$ 55,39	$ -	$ 150,18	$ -	$ 905,16	$ 377,92	$ -
Total saldo por cubrir	$ 104,80	$ 55,39	$ 0,00	$ 150,17	$ 863,47	$ 905,15	$ 377,92	$ 0,00

									TOTAL
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	$7.539,84	$7.539,84	$7.539,84	$6.039,38	$5.442,22	$6.636,53	$5.964,84	$5.964,84	$809.880,31
PAGO INTERÉS									
PAGO INTERÉS CLASE A	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$0,00	$289 167,50
PAGO INTERÉS CLASE B	$3 789,84	$3 789,84	$3 789,84	$2 289,38	$2 289,38	$2 289,38	$1 314,84	$1 314,84	$363 794,07
PAGO INTERÉS CLASE C	$3 750,00	$3 750,00	$3 750,00	$3 750,00	$3 152,85	$4 347,15	$3 750,00	$3 750,00	$161 250,00
TOTAL PAGO INTERÉS									$794.211,66
TOTAL INTERÉS PROVISIONADO VS. INTERÉS PAGADO									$15 468,75
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A, B Y C+	PAGADO 10-01-2022			PAGADO 14-07-2022				$84.166,67	$84.166,67
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS									$99.635,42

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	6.59%

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

Con fecha 22 de noviembre de 2018, 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 4 de diciembre de 2018, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de US$ 5.117.952,08 (cinco millones ciento diecisiete mil novecientos cincuenta y dos con 08/100 dólares de los Estados Unidos de América).

Con corte al 31 de agosto de 2022, se registra los siguientes aportes y restitución de cartera.

FECHA	VALOR APORTADO	VALOR RESTITUIDO	
2018	**$ 7.716.666,70**	**$ 2.587.856,35**	
2019	**$ 17.967.899,07**	**$ 19.198.528,27**	
2020	**$ 7.105.188,30**	**$ 8.481.333,55**	
2021	**$ 1.778.822,09**	**$ 2.945.806,60**	
2022	**$ 323.389,70**	**$ 955.831,19**	
31 - ene - 22	$ -	$ 290.273,10	
28 - feb - 22	$ 82.903,16	$ 67.363,15	
31 - mar - 22	$ 115.187,71	$ 111.644,45	
30 - abr - 22	$ -	$ 216.996,85	
31 - May - 22	$ 34.083,13	$ 37.308,94	
30 - jun - 22	$ 42.529,24	$ 43.408,58	
31 - jul - 22	$ -	$ 138.662,77	**SALDO DE CARTERA (31-08-2022)**
31 - ago - 22	$ 48.686,46	$ 50.173,35	
	$ 34.891.965,86	**$ 34.169.355,96**	**$ 722.609,90**

8. ESTADOS FINANCIEROS. –

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

9. AUDITORÍA EXTERNA. –

A la presente fecha se envía propuesta 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.

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III
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	1,951,378.04
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,951,378.04
1.01.01	EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	379,074.17
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	379,074.17
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	379,074.17
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	0.05
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Nro.2100187173	0.05
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	379,074.12
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000618080	379,074.12
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,572,303.87
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	678,362.54
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	678,362.54
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	678,360.65
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Titulos Vendidos	678,360.65
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	1.89
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie B	0.46
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	1.43
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	893,941.33
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	893,941.33
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	893,941.33
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	722,609.90
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	171,331.43
TOTAL DE ACTIVO		**1,951,378.04**

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,949,592.55
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,449,592.55
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	894,032.62
2.01.03.01	LOCALES	894,032.62
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	91.29
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	91.29
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	91.29
2.01.03.01.03	OTRAS	893,941.33
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	893,941.33
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	722,609.90
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	171,331.43
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	195,559.92
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	191,250.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	191,250.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	191,250.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	4,309.92
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	4,309.92
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	2,059.92
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	2,250.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	360,000.01
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	360,000.01
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	360,000.01
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	105,000.00
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	255,000.01
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	500,000.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	500,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACION	500,000.00
2.02.05.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	500,000.00
2.02.05.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	500,000.00
TOTAL DE PASIVO		**1,949,592.55**

PATRIMONIO

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III
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	PATRIMONIO	3,374.30
3.01	CAPITAL	20,666.74
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	20,666.74
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	20,666.74
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	20,666.74
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	17,166.74
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-17,292.44
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-17,292.44
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,292.44
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,292.44
3.06.02.01.01.01	Pérdida Año 2018	-44.58
3.06.02.01.01.02	Pérdida Año 2019	-7,917.14
3.06.02.01.01.03	Pérdida Año 2020	-4,333.09
3.06.02.01.01.04	Pérdida Año 2021	-4,997.63
RESULTADO DEL EJERCICIO		**-1,588.81**
PATRIMONIO NETO		**1,785.49**
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		**1,951,378.04**

FIRMA AUTORIZADA **CONTADOR**

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III
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	52,124.43
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	52,124.43
4.01.06	INTERESES	52,124.43
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,257.10
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,257.10
4.01.06.02.01.02	Interés Certificado de Inversión	1,257.10
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	50,867.33
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	50,867.33
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	20,867.34
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	29,999.99
TOTAL DE INGRESOS		52,124.43

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	53,713.24
5.02	GASTOS	53,713.24
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	53,185.69
5.02.03.01	INTERESES	52,744.64
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	52,744.64
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	415.99
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	22,328.65
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	30,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	438.35
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	349.61
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	349.61
5.02.03.04.04	OTROS	88.74
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	88.74
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	2.70
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	2.70
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	2.70
5.02.04	OTROS GASTOS	277.55
5.02.04.02	OTROS	277.55
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	277.55
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	246.86
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	30.69
TOTAL DE GASTOS		53,713.24
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-1,588.81

FIRMA AUTORIZADA **CONTADOR**

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III

CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA

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

Cuenta Bancaria
Número: 8000618080 Tipo: Corriente
Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A.
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 301,092.61

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-08-2022	I	297	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 910, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,633.32	0.00	312,725.93
13-08-2022	E	350	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: 002 - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III	0.00	11,250.00	301,475.93
18-08-2022	I	298	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 911, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	13,873.84	0.00	315,349.77
24-08-2022	I	299	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 912, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,061.52	0.00	326,411.29
30-08-2022	I	300	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	52,662.83	0.00	379,074.12

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	301,092.61
+ Ingresos:	89,231.51
- Egresos:	11,250.00
= Saldo Final:	379,074.12

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	379,074.12
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

RESUMEN ESTADO DE CUENTA

BANCO INTERNACIONAL

Cuenta: 8000618080

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

Fecha	Cod.	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo	Ciudad
2022-08-05	MC	005334409-1-NOVACREDIT S A-800		0.00	11,633.32	312,725.93	QUITO
2022-08-11	MD	SPLQS0625 DECEVALE		11,250.00	0.00	301,475.93	QUITO
2022-08-22	TW	2039236-NOVACREDIT-PT		0.00	13,873.84	315,349.77	QUITO
2022-08-26	TW	2054290-NOVACREDIT-PT		0.00	11,061.52	326,411.29	QUITO
2022-08-30	TW	2071105-NOVACREDIT-PT		0.00	52,662.83	379,074.12	QUITO

Fiduciaria Atlántida
Fondos y Fideicomisos

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III

CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA

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

Cuenta Bancaria
Número: 21001871-73 Tipo: Corriente
Emisor: BANCO PICHINCHA C.A.
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 0.05

Fecha	I/E	# I/E	F.Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	0.05
+ Ingresos:	0.00
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	0.05

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	0.05
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

Movimientos de cuenta

Jueves, 1 de septiembre de 2022 10:13 am

Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTEI

Consultar

Regresar

Cuenta: 2100187173 ; B.PICHINCHA ; CTE ; USD

Tipo de consulta: Movimientos por rango de fecha

Fecha desde: 01/08/2022 (dd/mm/yyyy)

Fecha hasta: 01/09/2022 (dd/mm/yyyy)

Paginado: 10

Consultar

Cuenta: 2100187173 ; B.PICHINCHA ; CTE ; USD

Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDI

Periodo: **Desde:**01/08/2022 **Hasta:**01/09/2022

Saldo contable: 0.05

Filtro EXCEL PDF SAP

Solicitud de corte de estado de cuenta							
Fecha	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo contable	Ver detalle
La consulta no devolvió registros.							

Imprimir