	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG.
		1 de 10

Quito, 31 de agosto 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 V** del periodo comprendido entre el 1 de mayo al 31 de julio de 2022.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO.-

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V
RUC:	1793071562001
Plazo:	Es el plazo de vencimiento de los valores emitidos comprendido entre su fecha de emisión y la fecha de vencimiento de cada uno de ellos estipulado en la Estructuración Financiera según la clase de valor.
Fecha de otorgamiento:	17 de julio de 2020
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	11 de octubre de 2021
Resolución No.	SCVS-INMV-DRMV-2021-00008666
Fecha aprobación Bolsa de Valores:	14 de octubre de 2021
Originador:	Novacredit S.A.
Beneficiario:	Novacredit S.A.
Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
Estructurador Legal:	Corporación Juan Isaac Lovato Vargas Cia. Ltda.
Estructurador Financiero:	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
Agente Colocador:	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
Agente Pagador:	Decevale S.A.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG. 2 de 10

Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
Calificación de Riesgo Clase A:	15 de agosto de 2022 / AAA /AA+
Calificación de Riesgo Clase B:	15 de agosto de 2022 / AAA /AA+
No. de Rendición de Cuentas:	6ta. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de mayo al 31 de julio de 2022
Dirección de Negocios Fiduciarios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Ibeth E. Gómez M.
Correo Electrónico:	igomez@suratlantida.com
Contador:	Mariana Tipán
Correo Electrónico:	mtipan@suratlantida.com

OBJETO Y FINALIDAD.-

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

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-


MONTO TOTAL: USD\$ 5,000,000.00

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


Activo Titularizado	<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>
Redención Anticipada	<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: 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>
Mecanismos de Garantía:	Subordinación de clase, sustitución de cartera.
Destino de los Recursos:	La presente titularización tiene como destino obtener capital de trabajo.

2.1 Colocación de Valores. -

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



Fecha Valor	Clase	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	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


 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG. 4 de 10

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
TOTAL		\$5.000.000,00	\$4.999.971,58	\$3.853,78	\$15.749,98	\$4.988.075,38

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

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

- 1.- Con fecha 17 de julio de 2020, se constituyó el Fideicomiso de Primera Titularización de Cartera Novacredit V.
- 2.- Con fecha 17 de julio de 2020, se registran como propiedad del Fideicomiso los siguientes valores:
 - La suma de quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$500,00), como aporte inicial.
 - La suma de tres mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 3.000,00), como cuenta rotativa de gastos.
- 3.- Con fecha julio de 2020, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre Novacredit S.A. y el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V.
- 4.- Con fecha 22 de julio de 2020, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.
- 5.- Con fecha agosto de 2020, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores Decevale S.A., los siguientes contratos:
 - Contrato de depósito,
 - Anexo de Servicio de Emisión desmaterializada y Agente de pago,
 - Anexo de Servicios Custodia Física.
- 6.- Con fecha 14 de agosto de 2020, el Originador, transfiere a título de fideicomiso mercantil irrevocable, cartera inicial (pagarés), por un saldo de capital que asciende a la suma de cinco millones veinte y ocho mil setecientos veinte y uno con 33/100 dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 5'028.721,33).
- 7.- Con fecha 7 de septiembre de 2020, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, realiza observaciones al proceso de titularización, mediante Oficio No. SCVS-IRQ-DRMV2020-00034653-O.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG.
		5 de 10

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:

PERIODO APORTE	VALOR APORTE
2020	\$ 5.414.660,51
2021	\$ 9.801.533,31
2022	\$ 2.889.755,05
Feb-22	\$ 1.129.691,54
Mar-22	\$ 1.278.605,94
May-22	\$ 258.508,64
Jun-22	\$ 222.948,93
Total general	\$ 18.105.948,87

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

DETALLE	SALDO 31/07/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$3.842.493,19

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG. 6 de 10

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
2020	\$ 249.282,66	\$ 317.193,66
2021	\$ 589.736,90	\$ 673.195,16
2022	\$1.095.384,75	\$ 1.166.657,75
Ene-22	\$ 157.531,47	\$ 168.197,08
Feb-22	\$ 157.533,77	\$ 168.278,56
Mar-22	\$ 158.131,46	\$ 168.237,02
Abr-22	\$ 155.864,46	\$ 168.197,08
May-22	\$ 156.092,07	\$ 166.840,89
Jun-22	\$ 156.508,44	\$ 165.067,61
Jul-22	\$ 153.723,08	\$ 161.839,51
Total general	\$1.934.404,31	\$ 2.157.046,57

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

Con corte al 31 de julio de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$ 463.968.76; 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 \$ 1.147.500.00
- Interés USD \$ 200.728.13

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
21/10/2022	4	\$ 2.970.000,00	\$ 54.478,13	\$ 382.500,00	436.978,13

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG.
		7 de 10

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
Totales			\$ 328.696,90	\$3.735.000,00	\$ 4.063.696,90

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 \$ 45.000,00
- Interés USD \$ 24.553.13

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
Totales			79.734,39	470.000,00	549.734,39




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

	oct-21	nov-21	dic-21	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	
Serie A - total cuota											
Total Provisión Mensual	\$ 151.875,00	\$ 151.875,00	\$ 151.875,00	\$ 149.803,13	\$ 149.803,13	\$ 149.803,13	\$ 147.731,25	\$ 147.731,25	\$ 147.731,25	\$ 145.659,38	
Provisión Capital	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00	\$ 127.500,00	\$ 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	\$ 20.231,25	\$ 20.231,25	\$ 18.159,38	
Provisionado	151.875,00	151.875,00	151.875,00	149.803,13	149.803,13	149.803,13	147.731,25	147.731,25	147.731,25	145.659,38	
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00	
Serie B - total cuota											
Total Provisión Mensual	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.643,75	\$ 7.643,75	\$ 7.643,75	\$ 7.559,38	
Provisión Capital	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 5.000,00	\$ 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	\$ 2.643,75	\$ 2.643,75	\$ 2.559,38	
Provisionado	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.812,50	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.728,13	\$ 7.643,75	\$ 7.643,75	\$ 7.643,75	\$ 7.559,38	
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -0,00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,00	
TOTAL A PROVISIONAR	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 157.531,25	\$ 157.531,25	\$ 157.531,25	\$ 155.375,00	\$ 155.375,00	\$ 155.375,00	\$ 153.218,75	
TOTAL PROVISIONADO	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 159.687,50	\$ 157.531,26	\$ 157.531,26	\$ 157.531,26	\$ 155.375,00	\$ 155.375,00	\$ 155.375,00	\$ 153.218,76	
SALDO POR CUBRIR	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,01	\$ -0,01	\$ -0,01	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0,01	
Reposición fondo rotativo	\$ 242,72	\$ 5,39	\$ 3.016,90	\$ 0,22	\$ 2,52	\$ 600,21	\$ 489,46	\$ 717,07	\$ 1.133,44	\$ 504,33	
Total saldo por cubrir	\$ 242,72	\$ 5,39	\$ 3.016,90	\$ 0,21	\$ 2,51	\$ 600,20	\$ 489,46	\$ 717,07	\$ 1.133,44	\$ 504,32	
TOTAL PROVISIONES INTERÉS	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 25.031,25	\$ 25.031,25	\$ 25.031,25	\$ 22.875,00	\$ 22.875,00	\$ 22.875,00	\$ 20.718,75	\$ 246.000,01
PAGO INTERÉS											
PAGO INTERÉS CLASE A	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 24.375,00	\$ 22.303,13	\$ 22.303,13	\$ 22.303,13	\$ 20.231,25	\$ 20.231,25	\$ 20.231,25	\$ 18.159,38	\$ 218.887,51
PAGO INTERÉS CLASE B	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.812,50	\$ 2.728,13	\$ 2.728,13	\$ 2.728,13	\$ 2.643,75	\$ 2.643,75	\$ 2.643,75	\$ 2.559,38	\$ 27.112,51
TOTAL PAGO INTERÉS	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 27.187,50	\$ 25.031,25	\$ 25.031,25	\$ 25.031,25	\$ 22.875,00	\$ 22.875,00	\$ 22.875,00	\$ 20.718,75	\$ 246.000,01
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B								\$ 132.600,00	\$ 132.600,00	\$ 132.600,00	\$ 397.500,00
											PAGADO JULIO 2022
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS								\$ 22.875,00	\$ 22.875,00	\$ 20.718,75	\$ 66.468,75

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:

1. Subordinación de clase	Este mecanismo de garantía implica que el Originador o terceros debidamente informados, suscriban una porción de los valores emitidos. A dicha porción se imputarán hasta agotarla, los siniestros o faltantes de activos, mientras que a la porción colocada entre el público se cancelarán prioritariamente los intereses y el capital. Para la presente titularización, este mecanismo de garantía consiste en que la Clase B de la presente Titularización de Cartera de Novacredit S.A., subordina su pago de capital a que se cubran primero el pago de capital y los intereses de la Clase A.
2. Sustitución de cartera	Es el otro mecanismo de garantía establecido para el presente proceso, el cual consiste en sustituir los activos que han producido desviaciones o distorsiones en el flujo, a fin de incorporar al patrimonio de propósito exclusivo, en lugar de los activos que han producido dichas desviaciones o distorsiones, otros activos de iguales o mejores características.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG.
		9 de 10

RELACIÓN DE COBERTURA	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.45%

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

Con fecha 17 de julio de 2020, se registran como propiedad del Fideicomiso los siguientes valores:

- La suma de quinientos dólares de los Estados Unidos de América (US\$500,00), como aporte inicial.
- La suma de tres mil dólares de los Estados Unidos de América (US\$ 3.000,00), como cuenta rotativa de gastos.

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


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


PERIODO APORTE	VALOR APORTE
2020	\$ 5.414.660,51
2021	\$ 9.801.533,31
2022	\$ 2.889.755,05
Feb-22	\$ 1.129.691,54
Mar-22	\$ 1.278.605,94
May-22	\$ 258.508,64
Jun-22	\$ 222.948,93
Total general	\$ 18.105.948,87

8. ESTADOS FINANCIEROS.-

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

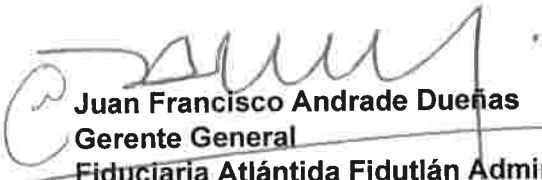
9. AUDITORÍA EXTERNA.-


A la presente rendición la Fiduciaria remite informe de Auditoría Externa del período 2021, con Asesores Tributarios Legales Contables "Atrilco Cia. Ltda".

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2022	PAG.
		10 de 10

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 TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V
ESTADO DE SITUACIÓN
Al 31 de Julio de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
Usuario: CONGEN
Fecha: 04/08/2022
Página: 1 de 2
Nivel: 7

ACTIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	8,117,926.15
1.01	ACTIVO CORRIENTE	4,332,361.59
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	158,112.80
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	158,112.80
1.01.01.03.01	CTA CTE MONEDA DE CURSO LEGAL	158,112.80
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	6,000.05
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Cta Cte No 21002198	6,000.05
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	152,112.75
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional Cta Cte No 8000	152,112.75
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	4,174,248.79
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	3,791,742.80
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	3,791,742.80
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	3,791,721.60
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Títulos Vendidos	3,791,721.60
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	21.20
1.01.02.05.02.21.01	Descuento en Vta Títulos Serie A	21.20
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	382,505.99
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	382,505.99
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	382,505.99
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	68,742.44
1.01.02.06.04.01.02	Intereses x Cobrar Cartera Titulari	313,763.55
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	3,785,564.56
1.02.08	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	11,813.81
1.02.08.11	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	11,813.81
1.02.08.11.01	OTROS ACTIVOS NO CORRIENTES	11,813.81
1.02.08.11.01.01	COMISIONES BURSATILES	11,813.81
1.02.08.11.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	3,368.04
1.02.08.11.01.01.02	Comisión Casa de Valores	8,445.77
1.02.10	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	3,773,750.75
1.02.10.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	3,773,750.75
1.02.10.04.01	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	3,773,750.75
1.02.10.04.01.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	3,773,750.75
1.02.10.04.01.01.01	Capital Cartera LP Titularizada	3,773,750.75
TOTAL DE ACTIVO		8,117,926.15

PASIVO Y PATRIMONIO

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	8,103,334.60
2.01	PASIVO CORRIENTE	5,088,334.60
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	4,156,513.65
2.01.03.01	LOCALES	4,156,513.65
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	256.91
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	256.91
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	256.91
2.01.03.01.03	OTRAS	4,156,256.74
2.01.03.01.03.01	OTRAS	4,156,256.74
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	3,842,493.19
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	313,763.55
2.01.06	PORCION CORRIENTE DE VALORES EMITID	799,320.95
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	792,500.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	792,500.00
2.01.06.03.01.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN COLOCADOS	792,500.00
2.01.06.03.01.01.01	Capital Por Pagar VT Serie A	765,000.00
2.01.06.03.01.01.02	Capital Por Pagar VT Serie B	27,500.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	6,820.95
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	6,820.95
2.01.06.05.01.01	INTERESES POR PAGAR	6,820.95
2.01.06.05.01.01.01	Intereses por Pagar VT Serie A	6,053.14
2.01.06.05.01.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	767.81

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

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG_R0031b
 Usuario: CONGEN
 Fecha: 04/08/2022
 Página: 2 de 2
 Nivel: 7

PASIVO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	132,500.00
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	132,500.00
2.01.13.04.01	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	132,500.00
2.01.13.04.01.01	PROVISIONES	132,500.00
2.01.13.04.01.01.01	Provisión Capital Serie A	127,500.00
2.01.13.04.01.01.02	Provisión Capital Serie B	5,000.00
2.02	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 COLOCADOS	3,015,000.00
2.02.05.03.01.01	Capital Por Pagar VT Serie A	2,587,500.00
2.02.05.03.01.01.02	Capital Por Pagar VT Serie B	427,500.00
TOTAL DE PASIVO		8,103,334.60

PATRIMONIO		
Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	23,425.53
3.01	CAPITAL	11,056.47
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	11,056.47
3.01.04.01	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	11,056.47
3.01.04.01.01	APORTE EN EFECTIVO	11,056.47
3.01.04.01.01.01	APORTE EN EFECTIVO	11,056.47
3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	7,556.47
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	12,369.06
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
3.06.01.01.01.01	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
RESULTADO DEL EJERCICIO		-8,833.98
PATRIMONIO NETO		14,591.55
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		8,117,926.15

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Julio de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 04/08/2022
Página: 1 de 2
Nivel: 7

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	165,936.18
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	165,827.35
4.01.06	INTERESES	165,827.35
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,389.81
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,389.81
4.01.06.02.01.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	1,389.81
4.01.06.02.01.01.02	Interés Certificado de Inversión	1,389.81
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	164,437.54
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES GENERADOS	164,437.54
4.01.06.03.01.01	OTROS INTERESES	164,437.54
4.01.06.03.01.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	145,762.52
4.01.06.03.01.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	18,675.02
4.03	OTROS INGRESOS	108.83
4.03.03	OTROS	108.83
4.03.03.01	OTROS	108.83
4.03.03.01.01	OTROS	108.83
4.03.03.01.01.01	Otros	108.83
TOTAL DE INGRESOS		165,936.18

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	174,770.16
5.02	GASTOS	174,770.16
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	500.00
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	500.00
5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	500.00
5.02.02.20.01.02	CONTRIBUCIONES	500.00
5.02.02.20.01.02.01	Contribución SIC	500.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	173,305.36
5.02.03.01	INTERESES	168,758.46
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	168,758.46
5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	168,758.46
5.02.03.01.03.01.01	Intereses Serie A	149,906.27
5.02.03.01.03.01.02	Intereses Serie B	18,852.19
5.02.03.02	COMISIONES	2,987.08
5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	2,987.08
5.02.03.02.01.01	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	2,987.08
5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	858.60
5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	2,128.48
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	1,554.29
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	1,436.50
5.02.03.04.01.01	CUSTODIA VALORES	1,436.50
5.02.03.04.01.01.01	Custodia Decevale	1,436.50
5.02.03.04.04	OTROS	117.79
5.02.03.04.04.01	OTROS	117.79
5.02.03.04.04.01.01	Gestión de Pago	117.79
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.53
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.53
5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.53
5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	5.53
5.02.04	OTROS GASTOS	964.80
5.02.04.02	OTROS	964.80
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	964.80
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	931.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	33.80
TOTAL DE GASTOS		174,770.16

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V
ESTADO DE RESULTADOS
Al 31 de Julio de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES


Reporte: CG_R0053
Usuario: CONGEN
Fecha: 04/08/2022
Página: 2 de 2
Nivel: 7

TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS

-8,833.98



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

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

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 04-08-2022
Página: 1 de 1



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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Compr	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
03-07-2022	I	63	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 900, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	50,325.56	0.00	263,815.13	314,140.69
13-07-2022	I	67	23		SI	Transferencia Interna del Producto FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V Cuenta nro. 2100219825 de BANCO PICHINCHA C.A. al Producto FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V Cuenta nro. 8000617180 de BANCO INTERNACIONAL S.A.	200,699.54	0.00	0.00	514,840.23
18-07-2022	I	64	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 901, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	47,091.11	0.00	0.00	561,931.34
21-07-2022	E	111	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	0.00	443,193.75	443,193.75	118,737.59
22-07-2022	E	112	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	0.00	22,931.25	22,931.25	95,806.34
24-07-2022	I	65	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 902, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	31,065.29	0.00	0.00	126,871.63
29-07-2022	I	66	20		SI	INGRESO DE FLUJOS PARA CUBRIR PROVISINES Y FONDO ROTATIVO	25,241.12	0.00	0.00	152,112.75

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	263,815.13
+ Ingresos:	354,422.62
- Egresos:	466,125.00
= Saldo Final:	152,112.75

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	152,112.75
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

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
Julio

Página 1 de 1

RESUMEN DE SALDOS	
Periodo	Desde 01-Jul-2022 Hasta 31-Jul-2022
Saldo anterior	\$ 263,815.13
Saldo efectivo	\$ 152,112.75
Saldo en cheques	\$ 0.00
Saldo total	\$ 152,112.75
Saldo promedio	\$ 134,816.59

Movimientos de la Cuenta

Fecha	Descripción	Débitos	Créditos	Saldos
06-Jul	1826679-NOVACHEDIT-PT		50,325.56	314,140.69
10-Jul	005333049-I-FIDEICOMISO DETR		200,092.54	514,233.23
20-Jul	510251421 DECEVALESA	466,125.00		48,715.23
21-Jul	1806253-NOVACHEDIT-PT		47,091.11	95,806.34
28-Jul	1920304-NOVACHEDIT-PT		31,065.29	126,871.63
29-Jul	1930484-NOVACHEDIT-PT		25,241.12	152,112.75

Resumen de Movimientos

Crédito	Cantidad	Monto	Débito	Cantidad	Monto
Depósitos	0	0.00	Retiros	0	0.00
Otros Créditos	5	354,422.62	Otros Débitos	1	466,125.00
Total de Créditos	5	354,422.62	Total de Débitos	1	466,125.00

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 / mariaandrade@kpmg.com / 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, acércate a cualquiera de nuestras 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.cosedegob.ec

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

Reporte: TESR_032
Usuario: CONGEN
Fecha: 04-08-2022
Página: 1 de 1



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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprab	Conciliada	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo
13-07-2022	I	62	20		SI	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE INVERSION, Emisor: BANCO PICHINCHA C.A., # Compra: 1, # Vencido: 5200	205,053.89		0.00	205,310.58
13-07-2022	I	62	20		SI	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE INVERSION, Emisor: BANCO PICHINCHA C.A., # Compra: 1, # Vencido: 5200	1,389.81		0.00	206,700.39
13-07-2022	E	110	23		SI	TRANSFERENCIA ENTRE CUENTAS	0.00	200,699.54		6,000.85
31-07-2022	E	107	22		SI	BCO. PICHINCHA PAGO FACT 12849423 GASTOS BANCARIOS	0.00	0.80		6,000.05

Resumen de Valores

Saldo Inicial:	256.69
+ Ingresos:	206,443.70
- Egresos:	200,700.34
= Saldo Final:	6,000.05

Resumen de la Conciliación

Conciliado:	6,000.05
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

CORTE DE ESTADO DE CUENTA

CUENTA: 2100219825

EMPRESA: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDI

TIPO DE CONSULTA: Movimientos por Rango de Fechas

Fecha desde: 01/07/2022 Fecha hasta: 31/07/2022

SALDO: \$6,000.05

Fecha	Código	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo Contable
15/07/2022	001055	86359989-COSTO IVA CASH-PT-179307156200	D	2446106	AG. NORTE	\$ 0.04	\$ 6,000.05
15/07/2022	001055	86359989-COSTO OPER CASH-PT-179307156200	D	2446024	AG. NORTE	\$ 0.36	\$ 6,000.09
13/07/2022	001055	86359989-FIDEICOMISO DE TITULARIZACION-P	D	48292577	AG. NORTE	\$ 200,699.54	\$ 6,000.45
13/07/2022	001045	TRANSFERENCIA INTERIOR	C	587342	AMAZONAS	\$ 1,389.81	\$ 206,699.99
13/07/2022	001045	CANCELACION PLAZO FIJO	C	587342	AMAZONAS	\$ 205,053.89	\$ 205,310.18
11/07/2022	001055	84125893-COSTO IVA CASH-PT-179307156200	D	14270289	AG. NORTE	\$ 0.04	\$ 256.29
11/07/2022	001055	84125893-COSTO OPER CASH-PT-179307156200	D	14270052	AG. NORTE	\$ 0.36	\$ 256.33