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

Quito, 29 de diciembre 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 septiembre al 30 de noviembre de 2022.

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

<b>Nombre del Fideicomiso:</b>	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV
<b>RUC:</b>	1792986362001
<b>Plazo:</b>	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.
<b>Fecha de otorgamiento:</b>	15 de mayo de 2019
<b>Notaría:</b>	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
<b>Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:</b>	24 de junio de 2019
<b>Resolución No.</b>	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2019-00004833
<b>Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:</b>	25 de junio de 2019
<b>Originador:</b>	Novacredit S.A.
<b>Beneficiario:</b>	Novacredit S.A.
<b>Agente de Manejo:</b>	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
<b>Estructurador Legal:</b>	Corporación Juan Isaac Lovato Vargas Cia. Ltda.

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	PAG. 2 de 10

<b>Estructurador Financiero:</b>	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
<b>Agente Colocador:</b>	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
<b>Agente Pagador:</b>	Decevale S.A.
<b>Calificadora de Riesgo:</b>	Globalratings Calificadora de riesgos S.A
<b>Calificación de Riesgo Clase A:</b>	31 de marzo de 2022 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase B:</b>	31 de marzo de 2022 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase C:</b>	31 de marzo de 2022 / AA
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	14va. Rendición de Cuentas
<b>Periodo de la Rendición:</b>	1 de septiembre al 30 de noviembre de 2022
<b>Dirección de Negocios Fiduciarios:</b>	Paola A. Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Sofia Dávila C.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:adavila@suratlantida.com">adavila@suratlantida.com</a>
<b>Contador:</b>	Marcela Egas M.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:megas@suratlantida.com">megas@suratlantida.com</a>

#### OBJETO Y FINALIDAD.-


El fideicomiso mercantil se constituye con el objeto de llevar a cabo el proceso de titularización de cartera de crédito automotriz del Originador, de acuerdo al Informe de Estructuración Financiera.

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

<b>VALORES A SER EMITIDOS</b>			
<b>Monto primer tramo</b>	<b>USD 4,000,000.00</b>		
	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
<b>Plazo</b>	1080 días	1440 días	1530 días

	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022</b>	<b>PAG.</b>
	<b>3 de 10</b>	


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	6.30%		
Activo Titularizado	<p>Novacredit S.A. refleja en sus balances la existencia de cartera disponible por un aproximado de USD 5,7 millones, correspondiente a cartera de crédito de vehículos, tanto particulares como de alquiler.</p> <p>El activo de la Titularización es la cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso Mercantil, instrumentada con pagarés que corresponden a deudores seleccionados en estricto cumplimiento de las políticas de compra de la cartera de vehículos tanto particulares como de alquiler.</p> <p>Esta cartera tendrá un plazo de hasta 60 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés de al menos 14,90%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer. Cabe señalar que únicamente se transferirá al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV el pagaré generado de cada operación de crédito.</p>		
Redención Anticipada	Corresponde a la terminación o extinción anticipada de los valores emitidos, por las causales previstas en el Reglamento de Gestión. La redención anticipada será total.		
Mecanismos de Garantía:	Subordinación de clase, sustitución de activos.		
Destino de los Recursos:	La presente titularización tiene como destino obtener Capital de Trabajo.		

## 2.1 Colocación de Valores. -

Con fecha 26 de junio de 2019, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC- CUARTA-NOVACREDIT-CLASE A". Con fecha 11 de diciembre de 2019, se colocó el 100% de la emisión.

Fecha Valor	Fecha Vencimiento	Clase	Plazo	Valor Nominal Original	Valor Efectivo	Interés Transcurrido
26-jun-19	26/6/2022	A	1.080	\$ 100.000,00	\$ 100.000,00	\$ -
8-jul-19	26/6/2022	A	1.068	\$ 10.000,00	\$ 9.999,77	\$ 26,67
15-jul-19	26/6/2022	A	1.061	\$ 1.000.000,00	\$ 999.967,08	\$ 4.222,22



 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	PAG. <b>4 de 10</b>

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
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>				<b>\$ 4.000.000,00</b>	<b>\$ 3.857.942,90</b>	<b>\$ 19.566,59</b>

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

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

1.- Con fecha 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	\$ .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
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>				<b>\$ 4.000.000,00</b>	<b>\$ 3.857.942,90</b>	<b>\$ 19.566,59</b>

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
<b>2019</b>	<b>\$ 14,297,018.51</b>	<b>\$ 10,588,441.13</b>
<b>2020</b>	<b>\$ 9,522,124.38</b>	<b>\$ 11,062,164.19</b>
<b>2021</b>	<b>\$ 2,913,128.15</b>	<b>\$ 3,943,440.91</b>
<b>2022</b>	<b>\$ 555,086.23</b>	<b>\$ 1,074,944.05</b>
ene	\$ 167,916.87	\$ 169,643.41
feb	\$ 86,078.95	\$ 84,357.25
mar	\$ -	\$ 228,936.33
abr	\$ 86,176.58	\$ 89,072.81
may	\$ 39,138.32	\$ 38,490.93
jun	\$ -	\$ 216,875.82
jul	\$ 32,776.56	\$ 36,183.10
ago	\$ 86,494.09	\$ 86,873.27
sep	\$ 41,178.24	\$ 65,847.98
oct	\$ -	\$ 34,430.19
nov	\$ 15,326.62	\$ 24,232.96
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>\$ 27,287,357.27</b>	<b>\$ 26,668,990.28</b>





 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	PAG. 6 de 10

11.- Al 30 de noviembre de 2022, los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 30/11/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$ 618.366,99

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	RECAUDACION	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	\$ 752,494.78	\$ 590,524.88
ene	\$ 85,628.38	\$ 89,986.48
feb	\$ 85,396.09	\$ 87,301.82
mar	\$ 93,290.13	\$ 86,905.20
abr	\$ 79,004.69	\$ 84,413.91
may	\$ 79,747.54	\$ 82,027.62
jun	\$ 78,944.28	\$ 33,028.67
jul	\$ 41,696.06	\$ 32,941.58
ago	\$ 38,142.11	\$ 27,570.66
sep	\$ 33,528.85	\$ 26,308.37
oct	\$ 63,828.55	\$ 22,174.47
nov	\$ 73,288.10	\$ 17,866.10
<b>Total general</b>	<b>\$ 4,183,052.10</b>	<b>\$ 4,343,353.70</b>

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

Con corte al 30 de noviembre de 2022, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$176.329,28; para el pago del décimo cuarto cupón a inversionistas. Se detalla a continuación el estado de cada clase:

##### **CLASE A**

 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	<b>PAG.</b>
		<b>7 de 10</b>

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 \$ 1.368.012,16
- Interés USD \$ 241.526,20

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
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
	<b>Totales</b>	<b>\$ 7.324,93</b>	<b>\$ 231.987,84</b>

### CLASE C

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

- Interés USD \$ 117.000,00

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
5/1/2023	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
	<b>Totales</b>	<b>\$ 32.850,00</b>	<b>\$ 365.000,00</b>

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



**RENDICIÓN DE CUENTAS**  
**FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV**

PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022


PAG.  
8 de 10

	ene-22	feb-22	mar-22	abr-22	may-22	jun-22	jul-22	ago-22	sep-22	oct-22	nov-22
<b>Serie A - total cuota</b>											
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 Interés	\$ 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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Serie B - total cuota</b>											
Total Provisión Mensual	\$ 36,198.66	\$ 36,198.66	\$ 36,198.96	\$ 33,909.59	\$ 33,909.59	\$ 33,909.59	\$ 9,759.92	\$ 9,759.92	\$ 9,759.92	\$ 40,537.46	\$ 36,511.80
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	\$ 8,000.00	\$ 38,947.54	\$ 35,720.07
Provisión Interés	\$ 3,092.43	\$ 3,092.43	\$ 3,092.43	\$ 2,409.60	\$ 2,409.60	\$ 2,409.60	\$ 1,759.92	\$ 1,759.92	\$ 1,759.92	\$ 1,594.92	\$ 791.73
Provisionado	\$ 36,198.96	\$ 36,198.96	\$ 36,198.96	\$ 33,909.59	\$ 33,909.59	\$ 33,909.59	\$ 9,759.92	\$ 9,759.92	\$ 9,759.92	\$ 40,537.46	\$ 36,511.80
Saldo por cubrir	\$ -0.01	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ -	\$ 0.00
<b>Serie C - total cuota</b>											
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	\$ 14,666.67	\$ 36,333.33	\$ 36,333.33
Provisión Capital							\$ 11,666.67	\$ 11,666.67	\$ 11,666.67	\$ 33,333.33	\$ 33,333.33
Provisión Interés	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 3,000.00	\$ 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	\$ 14,666.67	\$ 36,333.33	\$ 36,511.80
Saldo por cubrir	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ 72,845.13
<b>TOTAL A PROVISIONAR</b>	\$ 85,393.56	\$ 85,393.56	\$ 85,393.56	\$ 78,900.84	\$ 78,900.84	\$ 78,900.84	\$ 24,426.58	\$ 24,426.58	\$ 24,426.58	\$ 76,870.79	\$ 72,845.13
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	\$ 24,426.59	\$ 76,870.79	\$ 72,845.13
<b>SALDO POR CUBRIR</b>	\$ -0.01	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ -0.01	\$ 0.01	\$ -0.01	\$ 0.00	\$ 72,845.13
<b>Reposición fondo rotativo</b>	\$ 234.82	\$ 2.52	\$ 91.59	\$ 103.85	\$ 846.70	\$ 43.43	\$ 253.57	\$ 208.64	\$ 63.91	\$ -	\$ 442.97
Total Saldo por cubrir	\$ 234.81	\$ 2.52	\$ 91.59	\$ 103.85	\$ 846.70	\$ 43.43	\$ 253.56	\$ 208.63	\$ 63.90	\$ 0.00	\$ 73,288.10
<b>TOTAL</b>											
<b>TOTAL PROVISIONES INTERÉS</b>	\$ 7,805.42	\$ 7,805.42	\$ 7,805.42	\$ 6,232.96	\$ 6,232.96	\$ 6,232.96	\$ 4,769.92	\$ 4,769.92	\$ 4,769.92	\$ 4,894.92	\$ 600,640.81

**6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. –**

<b>MECANISMOS DE GARANTÍA:</b>	
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.
<b>RELACIÓN DE COBERTURA</b>	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.30%



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	PAG. 9 de 10

## 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 30 de noviembre de 2022, se registra los siguientes aportes de cartera:

FECHA	VALOR APORTADO	VALOR RESTITUIDO
<b>2019</b>	<b>\$ 14,297,018.51</b>	<b>\$ 10,588,441.13</b>
<b>2020</b>	<b>\$ 9,522,124.38</b>	<b>\$ 11,062,164.19</b>
<b>2021</b>	<b>\$ 2,913,128.15</b>	<b>\$ 3,943,440.91</b>
<b>2022</b>	<b>\$ 555,086.23</b>	<b>\$ 1,074,944.05</b>
ene	\$ 167,916.87	\$ 169,643.41
feb	\$ 86,078.95	\$ 84,357.25
mar	\$ -	\$ 228,936.33
abr	\$ 86,176.58	\$ 89,072.81
may	\$ 39,138.32	\$ 38,490.93
jun	\$ -	\$ 216,875.82
jul	\$ 32,776.56	\$ 36,183.10
ago	\$ 86,494.09	\$ 86,873.27
sep	\$ 41,178.24	\$ 65,847.98
oct	\$ -	\$ 34,430.19
nov	\$ 15,326.62	\$ 24,232.96
<b>TOTAL GENERAL</b>	<b>\$ 27,287,357.27</b>	<b>\$ 26,668,990.28</b>


## 8. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 30 de noviembre de 2022.

## 9. AUDITORÍA EXTERNA. -




A la presente fecha se ha firmado el contrato de auditoría externa para el año fiscal 2022 con la compañía auditora ETL Global.

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

Certifico expresamente sobre la veracidad de la información presentada.

Atentamente,

  
**Juan Francisco Andrade Dueñas**  
**Gerente General**  
**Fiduciaria Atlántida Fidutlán Administradora de Fondos y Fideicomisos S.A.**

\* En caso de tener cualquier observación a la presente Rendición de Cuentas o a los documentos adjuntos a la presente; sírvase remitirla por escrito a las oficinas de FIDUCIARIA ATLÁNTIDA FIDUTLÁN ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS S.A. En caso de no recibir ninguna comunicación escrita de su parte, dentro del plazo máximo de 10 días hábiles, contados desde la fecha de recepción de la presente Rendición de Cuentas, se entenderá totalmente aceptada.

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV**

**ESTADO DE SITUACIÓN**

Al 30 de Noviembre de 2022

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	1,615,035.45
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,615,035.45
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	194,524.58
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	194,524.58
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	194,524.58
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	194,524.58
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000617610	194,524.58
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,420,510.87
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	5.53
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	5.53
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	5.53
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie B	3.36
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	2.17
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,420,505.34
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,420,505.34
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	789,312.91
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	618,366.99
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	170,945.92
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	631,192.43
1.01.02.06.04.02.02	Cuentas por Cobrar (Vta de Títulos)	631,192.43
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>1,615,035.45</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>66,700.58</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>1,681,736.03</b>

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,606,600.69
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,606,600.69
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	789,343.84
2.01.03.01	LOCALES	789,343.84
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	30.93
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	30.93
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	30.93
2.01.03.01.03	OTRAS	789,312.91
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	789,312.91
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	618,366.99
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	170,945.92
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	640,927.57
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	631,987.84
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	631,987.84
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	231,987.84
2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	400,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	8,939.73
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	8,939.73
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	3,339.73
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	5,600.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	176,329.28
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	176,329.28
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	176,329.28
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	74,662.61
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	101,666.67
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>1,606,600.69</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	10,067.68
3.01	CAPITAL	15,553.76
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	15,553.76
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	15,553.76
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	15,553.76
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	12,053.76
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-5,486.08
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	10,535.73

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV**

**ESTADO DE SITUACIÓN**  
**Al 30 de Noviembre de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031  
Usuario: CONTADOR  
Fecha: 06/12/2022  
Página: 2 de 2  
Nivel: 7

**PATRIMONIO**

<b>Cuenta Contable</b>	<b>Nombre de Cuenta Contable</b>	<b>Saldo Moneda Reporte</b>
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	10,535.73
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	10,535.73
3.06.01.01.01.01	Resultado Ejercicio Vigente	2,114.86
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
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>10,067.68</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>65,067.66</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>1,681,736.03</b>



\_\_\_\_\_  
FIRMA AUTORIZADA



\_\_\_\_\_  
CONTADOR

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

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	61,275.93
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	61,275.93
4.01.06	INTERESES	61,275.93
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	60,989.80
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	60,989.80
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	23,380.75
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	30,000.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>61,275.93</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	62,067.73
5.02	GASTOS	62,067.73
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	61,156.67
5.02.03.01	INTERESES	60,609.03
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	60,609.03
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	7,340.61
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	23,268.42
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	30,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	531.19
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	427.88
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	427.88
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	16.45
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	16.45
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	16.45
5.02.04	OTROS GASTOS	661.06
5.02.04.02	OTROS	661.06
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	661.06
5.02.04.02.01.01	Honorarios por Auditoría Externa	403.20
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	224.00
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	33.86
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>62,067.73</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>-791.80</b>



\_\_\_\_\_  
FIRMA AUTORIZADA



\_\_\_\_\_  
CONTADOR



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

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

Fecha	I/E	#	I/E	F. Pago	#	Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
03-11-2022	I	207		20			SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 961, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	9,469.03	0.00	121,679.46	131,148.49
15-11-2022	E	353		23			SI	PAGO FACTURAS 2986 Y 3161 DECEVALE	0.00	37.47	131,111.02	131,111.02
15-11-2022	E	354		23			SI	PAGO ETL AUDITORES SERVICIOS DE AUDITORIA SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA 2022: 40% INICIAL CON LA FIRMA DEL CONTRATO.	0.00	403.20	130,707.82	130,707.82
18-11-2022	I	208		20			SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 962, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	8,427.62	0.00	139,135.44	139,135.44
24-11-2022	I	209		20			SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 963, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	13,083.34	0.00	152,218.78	152,218.78
30-11-2022	I	210		20			SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	42,308.11	0.00	194,526.89	194,526.89
30-11-2022	E	355		22			SI	DEBITO FACT. 11273729 BANCO INTERNACIONAL S.A. POR GASTOS BANCARIOS	0.00	2.31	194,524.58	194,524.58

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	121,679.46
+ Ingresos:	73,288.10
- Egresos:	442.98
= Saldo Final:	194,524.58

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	194,524.58
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

## RESUMEN ESTADO DE CUENTA

Cuenta: 8000617610

Fecha Desde: 2022-11-01

Fecha Hasta: 2022-11-30

Fecha	Cod.	Descripción	Referencia Adicional	Débito	Crédito	Saldo	Ciudad
2022-11-09	TW	2398978-NOVACREDIT-PT		0.00	9,469.03	131,148.49	QUITO
2022-11-15	TW	2435108-FIDEICOMISO DE T-PT		403.20	0.00	130,745.29	CUENCA
2022-11-15	CW	COM-2435108-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	130,744.26	CUENCA
2022-11-15	IW	IVA-2435108-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	130,744.14	CUENCA
2022-11-15	TW	2435141-FIDEICOMISO DE T-PT		37.47	0.00	130,706.67	CUENCA
2022-11-15	CW	COM-2435141-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	130,705.64	CUENCA
2022-11-15	IW	IVA-2435141-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	130,705.52	CUENCA
2022-11-21	TW	2462527-NOVACREDIT-PT		0.00	8,427.62	139,133.14	QUITO
2022-11-28	TW	2493034-NOVACREDIT-PT		0.00	13,083.34	152,216.48	QUITO
2022-11-30	TW	2504830-NOVACREDIT-PT		0.00	42,308.11	194,524.59	QUITO
2022-11-30	MD	DIF.FACT. 1006011273729		0.01	0.00	194,524.58	QUITO

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV  
 CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA  
 Desde: 01-NOV-2022 Hasta: 30-NOV-2022



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

Tipo: Corriente

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprab	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial	Saldo	
<b>Resumen de Valores</b> Saldo Inicial: 0.00 + Ingresos: 0.00 - Egresos: 0.00 = Saldo Final: 0.00							0.00	0.00	0.00	0.00	
<b>Resumen de la Conciliación</b> Conciliado: 0.00 No Conciliado: 0.00 No Conciliado Antes: 0.00											

Posición consolidada

Martes 5 de diciembre de 2022 12:30 am

Empresa:

- Cuentas  Tarjetas de crédito  Inversiones  Créditos

Por favor después de seleccionar un producto oprima el botón "Consultar".

