

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 III** 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 III
<b>RUC:</b>	1792925797001
<b>Plazo:</b>	Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada tramo, contado a partir de la correspondiente fecha de emisión del tramo del que se trate.
<b>Fecha de otorgamiento:</b>	22 de noviembre de 2018
<b>Notaría:</b>	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
<b>Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:</b>	8 de enero de 2019
<b>Resolución No.</b>	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00011925
<b>Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores</b>	9 de enero 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>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>	Se encuentra cancelada en su totalidad
<b>Calificación de Riesgo Clase B:</b>	31 de mayo de 2022 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase C:</b>	31 de mayo de 2022 / AA
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	16va. 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 Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Sofia Davila C.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:addavila@suratlantida.com">addavila@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.

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


<b>VALORES A SER EMITIDOS</b>			
<b>Monto primer tramo</b>	<b>USD 5,000,000.00</b>		
	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
<b>Plazo</b>	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	<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 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 III el pagaré generado de cada operación de crédito.</p>		
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

	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b>	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	
	PERIODO: DEL 1 DE SEPTIEMBRE AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022	PAG. <b>4 de 10</b>

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
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>				<b>\$ 5.000.000,00</b>	<b>\$ 4.999.947,76</b>	<b>\$ 5.782,64</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 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
<b>TOTAL COLOCACIONES</b>				<b>\$ 5.000.000,00</b>	<b>\$ 4.999.947,76</b>	<b>\$ 5.782,64</b>

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 30 de noviembre de 2022 los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 30/11/2022
CARTERA TITULARIZADA	\$ 555,660.36

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	\$ 431,530.84	\$ 1,230,921.87
ene	\$ -	\$ 290,273.10
feb	\$ 82,903.16	\$ 67,363.15

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

<b>mar</b>	\$	115,187.71	\$	111,644.45
<b>abr</b>	\$	-	\$	216,996.85
<b>may</b>	\$	34,083.13	\$	37,308.94
<b>jun</b>	\$	42,529.24	\$	43,408.58
<b>jul</b>	\$	-	\$	138,662.77
<b>ago</b>	\$	48,686.46	\$	50,173.35
<b>sep</b>	\$	66,473.20	\$	67,480.87
<b>oct</b>	\$	-	\$	155,546.00
<b>nov</b>	\$	41,667.94	\$	52,063.81
<b>TOTAL</b>	\$	<b>35,000,107.00</b>	\$	<b>34,444,446.64</b>

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 RECAUDACION	VALOR RECAUDADO	Flujo Proyectado (Escenario Teórico)
2018	\$ 34,547.09	\$ 171,896.49
2019	\$ 1,892,705.96	\$ 2,035,175.54
2020	\$ 1,482,543.17	\$ 1,762,301.32
2021	\$ 1,249,451.42	\$ 1,362,995.25
2022	\$ 931,059.62	\$ 932,906.67
ene	\$ 88,727.97	\$ 93,221.21
feb	\$ 112,011.90	\$ 91,159.12
mar	\$ 111,956.51	\$ 92,927.69
abr	\$ 85,106.22	\$ 90,772.96
may	\$ 84,358.89	\$ 88,377.92
jun	\$ 86,458.35	\$ 85,975.49
jul	\$ 89,609.43	\$ 83,114.91
ago	\$ 89,231.51	\$ 80,195.06
sep	\$ 89,357.38	\$ 79,544.88
oct	\$ 46,908.70	\$ 75,757.54
nov	\$ 47,332.76	\$ 71,859.88
<b>Total general</b>	<b>\$ 5,590,307.26</b>	<b>\$ 6,265,275.27</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 USD \$372.500,02; para el pago del décimo sexto cupón a inversionistas, se detalla a continuación status de cada clase:

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

### 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 \$ 2.216.250.00
- Interés USD \$380.577.66

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
14/1/2023	16	\$ 696,09	\$ 33.750,00
	<b>Totales</b>	<b>\$ 696,09</b>	<b>\$ 33.750,00</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 \$168.750.00

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Pago	
		Intereses	Capital
13/2/2023	16	\$ 11.250,00	\$ 150.000,00
13/5/2023	17	\$ 7.875,00	\$ 350.000,00
	<b>Totales</b>	<b>\$ 19.125,00</b>	<b>\$ 500.000,00</b>

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

	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	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Provisión Capital	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Provisión Interés	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -	\$ -
<b>Serie B - total cuota</b>											
Total Provisión Mensual	\$ 76,539.84	\$ 76,539.84	\$ 76,539.84	\$ 49,539.38	\$ 40,539.38	\$ 49,539.38	\$ 53,814.84	\$ 53,814.84	\$ 53,814.84	\$ 11,487.03	\$ 11,487.03
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	\$ 52,500.00	\$ 11,250.00	\$ 11,250.00
Provisión Interés	\$ 3,789.84	\$ 3,789.84	\$ 3,789.84	\$ 2,289.38	\$ 2,289.38	\$ 2,289.38	\$ 1,314.84	\$ 1,314.84	\$ 1,314.84	\$ 232.03	\$ 232.03
Saldo por cubrir	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00
<b>Serie C - total cuota</b>											
Total Provisión Mensual	\$ 12,083.33	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 34,819.51	\$ 36,033.82	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 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	\$ 31,666.67	\$ 31,666.67	\$ 31,666.67
Provisión Interés	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,152.85	\$ 4,347.15	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00	\$ 3,750.00
Saldo por cubrir	\$ 0.00	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ 863.47	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ 0.00	\$ -0.00	\$ -0.00	\$ -0.00
<b>TOTAL A PROVISIONAR</b>	\$ 88,623.18	\$ 111,956.51	\$ 111,956.51	\$ 84,956.04	\$ 84,358.89	\$ 85,553.19	\$ 89,231.51	\$ 89,231.51	\$ 89,231.51	\$ 46,898.70	\$ 46,898.70
<b>SALDO POR CUBRIR</b>	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 863.47	\$ 0.01	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ 0.00	\$ -434.06
<b>Reposición fondo rotativo</b>	\$ 104.79	\$ 55.39	\$ -	\$ 150.18	\$ -	\$ 905.16	\$ 377.92	\$ -	\$ 125.87	\$ -	\$ 434.06
<b>Total saldo por cubrir</b>	\$ 104.80	\$ -55.39	\$ 0.00	\$ 150.17	\$ 863.47	\$ 905.15	\$ 377.92	\$ -0.00	\$ 125.87	\$ 0.00	\$ -0.00
<b>TOTAL</b>											
<b>TOTAL PROVISIONES INTERÉS</b>	\$7,839.84	\$7,839.84	\$7,839.84	\$9,020.38	\$8,442.22	\$8,536.85	\$8,084.84	\$8,084.84	\$8,084.84	\$1,982.03	\$1,982.03

**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	6.59%



## 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 30 de noviembre 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	\$ 431,530.84	\$ 1,230,921.87
ene	\$ -	\$ 290,273.10
feb	\$ 82,903.16	\$ 67,363.15
mar	\$ 115,187.71	\$ 111,644.45
abr	\$ -	\$ 216,996.85
may	\$ 34,083.13	\$ 37,308.94
jun	\$ 42,529.24	\$ 43,408.58
jul	\$ -	\$ 138,662.77
ago	\$ 48,686.46	\$ 50,173.35
sep	\$ 66,473.20	\$ 67,480.87
oct	\$ -	\$ 155,546.00
nov	\$ 41,667.94	\$ 52,063.81
<b>TOTAL</b>	<b>\$ 35,000,107.00</b>	<b>\$ 34,444,446.64</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 III	
	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 III**

**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: 1 de 2  
Nivel: 7

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	1,668,576.91
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,668,576.91
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	389,418.54
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	389,418.54
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	389,418.54
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	10.05
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Nro.2100187173	10.05
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	389,408.49
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000618080	389,408.49
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,279,158.37
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	520,861.71
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	520,861.71
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	520,860.65
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Titulos Vendidos	520,860.65
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	1.06
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie B	0.14
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	0.92
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	758,296.66
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	758,296.66
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	758,296.66
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	555,660.36
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	202,636.30
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>1,668,576.91</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>67,732.82</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>1,736,309.73</b>

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,667,222.17
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,167,222.17
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	758,348.65
2.01.03.01	LOCALES	758,348.65
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	51.99
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	51.99
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	51.99
2.01.03.01.03	OTRAS	758,296.66
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	758,296.66
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	555,660.36
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	202,636.30
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITD	36,363.50
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	33,750.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	33,750.00
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	33,750.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	2,613.50
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	2,613.50
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	363.50
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	2,250.00
2.01.10	ANTICIPOS DE CLIENTES	10.00
2.01.10.01	ANTICIPOS DE CLIENTES	10.00
2.01.10.01.04	DEPOSITOS POR IDENTIFICAR	10.00
2.01.10.01.04.01	Depósitos por Identificar	10.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	372,500.02
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	372,500.02
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	372,500.02
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	22,500.00
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	350,000.02
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
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>1,667,222.17</b>

**PATRIMONIO**

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 30 de Noviembre de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	3,934.23
3.01	CAPITAL	21,226.67
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	21,226.67
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	21,226.67
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	21,226.67
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	17,726.67
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
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>3,934.23</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>65,153.33</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>1,736,309.73</b>



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
**Al 30 de Noviembre de 2022**

Moneda del Producto: DOLARES      Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG\_R0053  
Usuario: CONTADOR  
Fecha: 06/12/2022  
Página: 1 de 1  
Nivel: 7

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	65,153.33
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	65,153.33
4.01.06	INTERESES	65,153.33
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	63,896.23
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	63,896.23
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	22,646.24
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	41,249.99
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>65,153.33</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	67,732.82
5.02	GASTOS	67,732.82
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	66,798.61
5.02.03.01	INTERESES	66,242.75
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	66,242.75
5.02.03.01.03.01	Intereses Serie A	415.99
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	24,576.76
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	41,250.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	552.33
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	460.08
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	460.08
5.02.03.04.04	OTROS	92.25
5.02.03.04.04.01	Gestión de Pago	92.25
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.53
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.53
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	3.53
5.02.04	OTROS GASTOS	684.21
5.02.04.02	OTROS	684.21
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	684.21
5.02.04.02.01.01	Honorarios por Auditoría Externa	403.20
5.02.04.02.01.02	Suscripciones	246.86
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	34.15
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>67,732.82</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>-2,579.49</b>

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

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

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

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Compr	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo Inicial:	Saldo
03-11-2022	I	310	20		SI	CANCELACION DE CREDITOS, CARGA DE PAGOS DE CREDITOS NRO : 958, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	11,360.08	0.00	353,759.80	365,119.88
13-11-2022	E	366	22		SI	PAGO de cupones de títulos emitidos, Emisión: 002 - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III	0.00	11,250.00	353,869.88	353,869.88
15-11-2022	E	363	23		SI	PAGO FACT. 2984 DECEVALE CUSTODIA FISICA POR Custodia Fisica 01 AL 30 SEPTIEMBRE - 2022	0.00	28.56	353,841.32	353,841.32
15-11-2022	E	364	23		SI	PAGO ETL AUDITORES FACT 4598 POR SERVICIOS DE AUDITORIA SERVICIO DE AUDITORIA EXTERNA 2022: 40% INICIAL CON LA FIRMA DEL CONTRATO.	0.00	403.20	353,438.12	353,438.12
18-11-2022	I	311	20		SI	CANCELACION DE CREDITOS, CARGA DE PAGOS DE CREDITOS NRO : 959, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	14,320.18	0.00	367,758.30	367,758.30
24-11-2022	I	312	20		SI	CANCELACION DE CREDITOS, CARGA DE PAGOS DE CREDITOS NRO : 960, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	7,293.62	0.00	375,051.92	375,051.92
30-11-2022	I	313	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	14,358.88	0.00	389,410.80	389,410.80
30-11-2022	E	365	22		SI	DEBITO FACT. 11273733 BANCO INTERNACIONAL S.A. POR GASTOS BANCARIOS	0.00	2.31	389,408.49	389,408.49

Resumen de Valores:	
Saldo Inicial:	353,759.80
+ Ingresos:	47,332.76
- Egresos:	11,684.07
= Saldo Final:	389,408.49

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	389,408.49
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00

## RESUMEN ESTADO DE CUENTA

Cuenta: 8000618080

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	11,360.08	365,119.88	QUITO
2022-11-10	MD	SPLQS1289 DECEVALE		11,250.00	0.00	353,869.88	QUITO
2022-11-15	TW	2435248-FIDEICOMISO DE T-PT		28.56	0.00	353,841.32	CUENCA
2022-11-15	CW	COM-2435248-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	353,840.29	CUENCA
2022-11-15	IW	IVA-2435248-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	353,840.17	CUENCA
2022-11-15	TW	2435301-FIDEICOMISO DE T-PT		403.20	0.00	353,436.97	CUENCA
2022-11-15	CW	COM-2435301-FIDEICOMISO -PT		1.03	0.00	353,435.94	CUENCA
2022-11-15	IW	IVA-2435301-FIDEICOMISO -PT		0.12	0.00	353,435.82	CUENCA
2022-11-21	TW	2462527-NOVACREDIT-PT		0.00	14,320.18	367,756.00	QUITO
2022-11-28	TW	2493034-NOVACREDIT-PT		0.00	7,293.62	375,049.62	QUITO
2022-11-30	TW	2504830-NOVACREDIT-PT		0.00	14,358.88	389,408.50	QUITO
2022-11-30	MD	DIF.FACT. 1006011273733		0.01	0.00	389,408.49	QUITO

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

Reporte: TESR\_032  
 Usuario: CONTADOR  
 Fecha: 06-12-2022  
 Página: 1 de 1



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

Fecha	I/E	#	I/E	F. Pago	#	Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo																																		
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="6" style="text-align: right;">Resumen de Valores</td> </tr> <tr> <td colspan="6">Saldo Inicial:</td> <td style="text-align: right;">10.05</td> </tr> <tr> <td colspan="6">+ Ingresos:</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td colspan="6">- Egresos:</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td colspan="6">= Saldo Final:</td> <td style="text-align: right;">10.05</td> </tr> </table>												Resumen de Valores						Saldo Inicial:						10.05	+ Ingresos:						0.00	- Egresos:						0.00	= Saldo Final:						10.05
Resumen de Valores																																													
Saldo Inicial:						10.05																																							
+ Ingresos:						0.00																																							
- Egresos:						0.00																																							
= Saldo Final:						10.05																																							
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <tr> <td colspan="6" style="text-align: right;">Resumen de la Conciliación</td> </tr> <tr> <td colspan="6">Conciliado:</td> <td style="text-align: right;">10.05</td> </tr> <tr> <td colspan="6">No Conciliado:</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> <tr> <td colspan="6">No Conciliado Antes:</td> <td style="text-align: right;">0.00</td> </tr> </table>												Resumen de la Conciliación						Conciliado:						10.05	No Conciliado:						0.00	No Conciliado Antes:						0.00							
Resumen de la Conciliación																																													
Conciliado:						10.05																																							
No Conciliado:						0.00																																							
No Conciliado Antes:						0.00																																							
Saldo Inicial:									10.05																																				



Movimientos de cuenta

Martes, 6 de diciembre de 2022 12:30 am

Empresa: FIDELCOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERAS

Cancelar

Requisitos

Cuenta: 2100182173 / B.FICHINCHA / CTE. USD

Tipo de consulta: Movimientos por rangos de fecha

Fecha desde: 01/11/2022 (dd/mm/yyyy)

Fecha hasta: 30/11/2022 (dd/mm/yyyy)

Paginado: 10

Consultar

Cuenta: 2100182173 / B.FICHINCHA / CTE. USD Empresa: FIDELCOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERAS NO VAGNED

Periodo: Desde: 01/11/2022 Hasta: 30/11/2022

Saldo contable: 10.00

Editar Exportar Imprimir

Resumen de corte de estado de cuenta

Fecha	Concepto	Tipo	Documento	Ubicna	Monro	Saldo contable	Ver detalle
-------	----------	------	-----------	--------	-------	----------------	-------------

La consulta no devolvio registros.

Imprimir

