	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	PAG. 1 de 9

Quito, 29 de marzo de 2023

**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 diciembre de 2022 al 28 de febrero de 2023**.

**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>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 DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023</b>	<b>PAG.</b>
		<b>2 de 9</b>

<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>	30 de noviembre de 2022 / AAA
<b>Calificación de Riesgo Clase C:</b>	30 de noviembre de 2022 / AA
<b>No. de Rendición de Cuentas:</b>	17va. Rendición de Cuentas
<b>Periodo de la Rendición:</b>	1 de diciembre de 2022 al 28 de febrero de 2023
<b>Dirección de Negocios Fiduciarios:</b>	Paola Rocha R.
<b>Administrador Fiduciario:</b>	Geovanna Criollo B.
<b>Correo Electrónico:</b>	<a href="mailto:gcriollo@suratlantida.com">gcriollo@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>			
Monto primer tramo		USD 5,000,000.00	
	VTC- Tercera- Novacredit-Clase A USD 2,250,000.00	VTC- Tercera- Novacredit- Clase B USD 2,250,000.00	VTC- Tercera- Novacredit- Clase C USD 500,000.00
Plazo	1080 días	1440 días	1530 días




Tasa de interés fija nominal anual	Clase A 8,00%	Clase B 8,25%	Clase C 9,00%
Forma de pago de capital	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C Durante los 2 últimos trimestres del plazo de la clase.
Forma de pago de intereses	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral	Serie C Trimestral
Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000 dólares.		
Índice de siniestralidad	6.59%		
Activo Titularizado	<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> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	<b>PAG.</b>
		<b>4 de 9</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 28/02/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$ 386,851.83

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	463.565,98	1.230.921,87





 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	<b>PAG.</b>
		<b>6 de 9</b>

<b>2023</b>	-	<b>126.286,14</b>
<b>ene</b>	-	10.620,45
<b>feb</b>	-	115.665,69
<b>TOTAL</b>	<b>35.032.142,14</b>	<b>34.570.732,78</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)
<b>2018</b>	<b>34.547,09</b>	<b>171.896,49</b>
<b>2019</b>	<b>1.892.705,96</b>	<b>2.035.175,54</b>
<b>2020</b>	<b>1.482.543,17</b>	<b>1.762.301,32</b>
<b>2021</b>	<b>1.249.451,42</b>	<b>1.362.995,25</b>
<b>2022</b>	<b>978.130,07</b>	<b>998.647,55</b>
<b>2023</b>	<b>68.583,34</b>	<b>123.045,24</b>
ene	34.291,67	62.990,08
feb	34.291,67	60.055,16
<b>Total general</b>	<b>5.637.377,71</b>	<b>6.331.016,15</b>

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

Con corte al 28 de febrero de 2023, el Fideicomiso ha provisionado la suma de USD \$295.000,02; para el pago del décimo séptimo cupón a inversionistas, se detalla a continuación status de cada clase:

##### **CLASE A**

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

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



**CLASE B**

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

- Capital el valor de USD \$ 2.250.000.00
- Interés USD \$381.273.75

**CLASE C**

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

- Capital el valor de USD \$ 150.000.00
- Interés USD \$180.000.00

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

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

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

Serie A - total cuota	Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	May-22	Jun-22	Jul-22	Aug-22	Sep-22	Oct-22	Nov-22	Dec-22	Jan-23	Feb-23	Total
Serie C - total cuota															
Total Provision Mensual	\$ 12,083.33	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 34,819.51	\$ 36,013.82	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 35,416.67	\$ 34,291.67	\$ 34,291.67	\$295,000.00
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	\$ 31,666.67	\$ 31,666.67	\$ 31,666.67	\$295,000.00

**6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -**
**MECANISMOS DE GARANTÍA:**

1. Subordinación de clase	Es el mecanismo de garantía que consiste en que el Originador o terceros debidamente informados, suscriban una porción de los valores emitidos. A dicha porción se imputarán hasta agotarla, los siniestros o faltantes de activos, mientras que a la porción colocada entre el público se cancelarán prioritariamente los intereses y el capital.
2. Sustitución de activos	Es el otro mecanismo de garantía establecido para el presente proceso, el cual consiste en sustituir los activos que han producido desviaciones o distorsiones en el flujo, a fin de incorporar al patrimonio de propósito exclusivo, en lugar de los activos que han producido



	dichas desviaciones o distorsiones, otros activos de iguales o mejores características. Los activos sustitutos serán provistos por el Originador, debiéndosele transferir, a cambio, los activos sustituidos.
<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 28 de febrero de 2023, 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	463.565,98	1.230.921,87
2023	-	126.286,14
ene	-	10.620,45
feb	-	115.665,69
<b>TOTAL</b>	<b>35.032.142,14</b>	<b>34.570.732,78</b>

### 8. ESTADOS FINANCIEROS. –

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 28 de febrero de 2023.

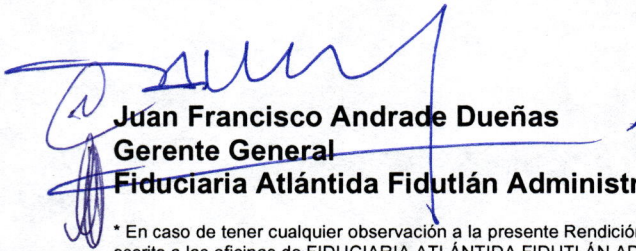


 <b>Fiduciaria Atlántida</b> Fondos y Fideicomisos	<b>RENDICIÓN DE CUENTAS</b> <b>FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT III</b>	
	<b>PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023</b>	<b>PAG.</b>
		<b>9 de 9</b>

**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, y se encuentra en proceso de elaboración el respectivo Informe.

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 III**

**ESTADO DE SITUACIÓN**

**Al 28 de Febrero de 2023**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: BG\_R0031  
Usuario: CONTADOR  
Fecha: 07/03/2023  
Página: 1 de 2  
Nivel: 7

**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	1,265,221.95
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,265,221.95
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO	309,201.81
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	309,201.81
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	309,201.81
1.01.01.03.01.01	BANCO PICHINCHA	7.38
1.01.01.03.01.01.01	Banco Pichincha Nro.2100187173	7.38
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	309,194.43
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000618080	309,194.43
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	956,020.14
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA	337,111.06
1.01.02.05.02	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	337,111.06
1.01.02.05.02.03	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	337,110.65
1.01.02.05.02.03.01	Cuentas por Cobrar Titulos Vendidos	337,110.65
1.01.02.05.02.21	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	0.41
1.01.02.05.02.21.03	Descuento en Vta Titulos Serie C	0.41
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	618,909.08
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	618,909.08
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	618,909.08
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	386,851.83
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tit.	232,057.25
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>1,265,221.95</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS</b>		<b>6,980.44</b>
<b>TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS</b>		<b>1,272,202.39</b>

**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,265,545.95
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,265,545.95
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	618,960.92
2.01.03.01	LOCALES	618,960.92
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	51.84
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	51.84
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	51.84
2.01.03.01.03	OTRAS	618,909.08
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	618,909.08
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	386,851.83
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	232,057.25
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	351,575.00
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	350,000.00
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	350,000.00
2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	350,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	1,575.00
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	1,575.00
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	1,575.00
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	295,000.03
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	295,000.03
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	295,000.03
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	295,000.03
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>1,265,545.95</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	1,406.44
3.01	CAPITAL	21,398.43
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	21,398.43
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	21,398.43
3.01.04.01.01	APORTES EN EFECTIVO	21,398.43
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	17,898.43

*(Handwritten mark)*



**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**

**ESTADO DE SITUACIÓN**

Al 28 de Febrero de 2023

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

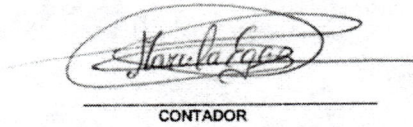
Reporte: BG\_R0031  
Usuario: CONTADOR  
Fecha: 07/03/2023  
Página: 2 de 2  
Nivel: 7

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-19,991.99
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-19,991.99
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-19,991.99
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-19,991.99
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
3.06.02.01.01.05	Pérdida Año 2022	-2,699.55
<b>TOTAL DE PATRIMONIO</b>		<b>1,406.44</b>
<b>TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS</b>		<b>5,250.00</b>
<b>TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS</b>		<b>1,272,202.39</b>



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR



**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**  
**ESTADO DE RESULTADOS**  
Al 28 de Febrero de 2023

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	5,250.00
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	5,250.00
4.01.06	INTERESES	5,250.00
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	5,250.00
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	5,250.00
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	5,250.00
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>5,250.00</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	6,980.44
5.02	GASTOS	6,980.44
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	6,977.77
5.02.03.01	INTERESES	6,925.56
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	6,925.56
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	100.56
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	6,825.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	51.84
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	51.84
5.02.03.04.01.01	Custodia Decevale	51.84
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	0.37
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	0.37
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	0.37
5.02.04	OTROS GASTOS	2.67
5.02.04.02	OTROS	2.67
5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	2.67
5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	2.67
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>6,980.44</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>-1,730.44</b>

  
FIRMA AUTORIZADA

  
CONTADOR



**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**  
**CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
Desde: 01-FEB-2023 Hasta: 28-FEB-2023

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

							Saldo Inicial:	436,152.76	
Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-02-2023	I	322	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 987, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	8,592.97	0.00	444,745.73
13-02-2023	E	385	22		SI	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: 002 - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III	0.00	161,250.00	283,495.73
18-02-2023	I	323	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 988, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	15,460.48	0.00	298,956.21
24-02-2023	I	324	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 989, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	8,390.14	0.00	307,346.35
28-02-2023	I	325	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	1,848.08	0.00	309,194.43

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	436,152.76
+ Ingresos:	34,291.67
- Egresos:	161,250.00
= Saldo Final:	309,194.43

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	309,194.43
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA**

CUENTA # 800 - XXXXX8-0 - USD

1792925797001

ANDALUCIA 324 FRANCISCO GALVIS FLOR ESTA 5 5 EDIFICIO SUR ATLANTIDA

**ESTADO DE CUENTA**

Febrero

Página 1 de 1

RESUMEN DE SALDOS	
Periodo	Desde 01 - Feb - 2023 Hasta 28 - Feb - 2023
Saldo anterior	\$ 436,152.76
Saldo efectivo	\$ 309,194.43
Saldo en cheques	\$ 0.00
Saldo total	\$ 309,194.43
Saldo promedio	\$ 33,430.26

**Movimientos de la Cuenta**

Fecha	Descripción	Debitos	Créditos	Saldo
07 - Feb	2848643-NOVACREDIT-PT		8,592.92	444,745.73
08 - Feb	5P8GB177-DECLVALE	161,250.00		283,495.73
23 - Feb	29224653-NOVACREDIT-PT		15,460.48	298,956.21
27 - Feb	2938498-NOVACREDIT-PT		8,390.14	307,346.35
28 - Feb	2948238-NOVACREDIT-PT		1,848.08	309,194.43

**Resumen de Movimientos**

Credito	Cantidad	Monto	Débito	Cantidad	Monto
Depositos	0	0.00	Retiros	0	0.00
Otros Créditos	4	34,291.67	Otros Débitos	1	161,250.00
Total de Créditos	4	34,291.67	Total de Débitos	1	161,250.00

En caso de tener desacuerdo con el presente estado de cuenta, por favor comunicarse con nuestro auditor externo **PricewaterhouseCoopers del Ecuador Cia. Ltda.** al correo electrónico: [ec\\_banco.internacional@pwc.com](mailto:ec_banco.internacional@pwc.com) y/o [marjorie.llumiquinga@pwc.com](mailto:marjorie.llumiquinga@pwc.com), de lo contrario consideraremos su total aceptación.

Es importante que mantegas tu información de contacto actualizada para garantizar la recepción de los comunicados del Banco caso contrario, acércate a cualquiera de nuestra 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.

Para ingresar un reclamo o sugerencia da clic [aquí](#) o comunícate con el Defensor del Cliente: 02 500 36 00 ext 999005 o al [binternacionaldc@superbancos.gob.ec](mailto:binternacionaldc@superbancos.gob.ec)



Este producto cuenta con la cobertura de Seguro de Depósitos, para más información visita: [www.cosedec.gob.ec](http://www.cosedec.gob.ec)



**FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III**  
**CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA**  
Desde: 01-FEB-2023 Hasta: 28-FEB-2023

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

Saldo Inicial: 10.05

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
28-02-2023	E	390	22		SI	DEBITO FACT. 14209319 BANCO PICHINCHA C.A. POR GASTOS BANCARIOS	0.00	2.67	7.38

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	10.05
+ Ingresos:	0.00
- Egresos:	2.67
= Saldo Final:	7.38

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	7.38
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



**CORTE DE ESTADO DE CUENTA**

**CUENTA:** 2100187173

**EMPRESA:** FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDI

**TIPO DE CONSULTA:** Movimientos por Rango de Fechas

Fecha desde: 01/02/2023

Fecha hasta: 28/02/2023

**SALDO:** \$4.73

Fecha	Código	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo Contable
24/02/2023	001055	I.V.A.	D	32368871	AG. NORTE	\$ 0.29	\$ 7.38
24/02/2023	001055	COMISION POR COPIA DE DOCUMENTOS	D	32368714	AG. NORTE	\$ 2.38	\$ 7.67



**Comprobantes por Pagar**

Fecha Desde : 01-Ene-2020

Fecha Hasta : 28-Feb-2023

Moneda : USD DOLARES

Reporte: CAJR\_0061

Usuario: FIDUAMERICA

Fecha: 07-03-2023

Página: 1 de 1

Producto: FT002 FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT III

Comprobante	Fecha	Estado	Beneficiario	Identificación	Descripción	Valor Bruto	Impuestos	Retenciones	Descuentos	Total	Saldo
000003923	04-Ene-2023	Completo	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	0991283765001	FACT. 3923 DECEVALE S.A. POR CUSTODIA FISICA Custodia Fisica 01 AL 31 DICIEMBRE - 2022	19.43	2.33	0.00	0.00	21.76	21.76
000004412	07-Feb-2023	Completo	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	0991283765001	FACT. 4412 DECEVALE POR Gestion de Pago CORTE ENERO 2023 POR 34446.09 Y Costos de Transferencias CORTE ENERO 2023	7.44	0.89	0.00	0.00	8.33	8.33
000004475	08-Feb-2023	Completo	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	0991283765001	FACT. 4475 DECEVALE S.A. POR CUSTODIA FISICA Custodia Fisica 01 AL 31 ENERO - 2023	19.42	2.33	0.00	0.00	21.75	21.75
<b>Totales:</b>						46.29	5.55	0.00	0.00	51.84	51.84