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

Quito, 29 de marzo de 2023

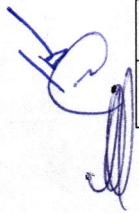
**Señores
Inversionistas
Presente.-**

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 IV** del periodo comprendido entre el **1 de diciembre de 2022 al 28 de febrero de 2023**.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. -

Nombre del Fideicomiso:	Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit IV
RUC:	1792986362001
Plazo:	Es el período de vigencia de los valores, aplicable según las características de los valores de cada tramo. No obstante, lo anterior, en todos los casos, el respectivo plazo se contará a partir de la correspondiente fecha de emisión del tramo del que se trate.
Fecha de otorgamiento:	15 de mayo de 2019
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	24 de junio de 2019
Resolución No.	SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2019-00004833
Fecha aprobado negociación Bolsa de Valores:	25 de junio de 2019
Originador:	Novacredit S.A.
Beneficiario:	Novacredit S.A.
Agente de Manejo:	Fiduciaria Atlántida Fidutlán S.A.
Estructurador Legal:	Corporación Juan Isaac Lovato Vargas Cia. Ltda.



Estructurador Financiero:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Colocador:	Analytica Securities C.A. Casa de Valores
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de riesgos S.A
Calificación de Riesgo Clase A:	Cancelada en su totalidad.
Calificación de Riesgo Clase B:	30 de septiembre de 2022 / AAA
Calificación de Riesgo Clase C:	30 de septiembre de 2022 / AAA
No. de Rendición de Cuentas:	15va. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de diciembre de 2022 al 28 de febrero de 2023
Dirección de Negocios Fiduciarios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Geovanna Criollo
Correo Electrónico:	gcriollo@suratlantida.com
Contador:	Marcela Egas M.
Correo Electrónico:	megas@suratlantida.com


OBJETO Y FINALIDAD.-

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

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


	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	PAG. 3 de 9

anual	8,00%	8,25%	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
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

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	PAG. 4 de 9

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
TOTAL COLOCACIONES				\$ 4.000.000,00	\$ 3.857.942,90	\$ 19.566,59

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
-------------	-------------------	-------	-------	------------------------	----------------	----------------------

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	PAG. 5 de 9

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
TOTAL COLOCACIONES				\$ 4.000.000,00	\$ 3.857.942,90	\$ 19.566,59

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
2019	\$14,297,018.51	\$10,588,441.13
2020	\$9,522,124.38	\$11,062,164.19
2021	\$2,913,128.15	\$3,943,440.91
2022	\$555,086.23	\$1,162,021.37
2023	\$173,031.47	\$76,856.90
Enero	\$0.00	\$76,856.90
Febrero	\$173,031.47	\$0.00
TOTAL GENERAL	\$27,460,388.74	\$26,832,924.50

11.- Al 28 de febrero de 2023, los saldos de la cartera aportada al Fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 28/02/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$ 571,687.48

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.




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

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	\$833,481.98	\$661,213.90
2023	\$145,690.26	\$133,775.12
Enero	\$72,845.13	\$68,128.66
Febrero	\$72,845.13	\$65,646.46
Total general	\$4,409,729.56	\$4,547,817.84

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

Con corte al 28 de febrero de 2023, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$273,106.80; para el pago del décimo quinto cupón a inversionistas. Se detalla a continuación el estado de cada clase:

CLASE A

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 \$ 1.484.839,79
- Interés USD \$ 246.310,95

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



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	PAG.
		7 de 9

		Intereses	Capital
28/3/2023	15	\$ 2.375,18	\$ 107.160,21
28/6/2023	16	\$ 165,00	\$ 8.000,00
	Totales	\$ 2.540,18	\$ 115.160,21

CLASE C

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

- Interés USD \$ 126.000.00

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


FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Provisión	
		Intereses	Capital
5/4/2023	15	\$ 9.000,00	\$ 0,00
5/7/2023	16	\$ 9.000,00	\$ 140.000,00
5/10/2023	17	\$ 5.850,00	\$ 260.000,00
	Totales	\$ 23.850,00	\$ 400.000,00

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

Serie B - total cuota	dic-22	ene-23	feb-23
Total Provisión Mensual	\$ 44.563,12	\$ 36.511,80	\$ 36.511,80
Provisión Capital	\$ 42.165,01	\$ 35.720,07	\$ 35.720,07
Provisión Interes	\$ 2.398,11	\$ 791,73	\$ 791,73
Provisionado	\$ 44.563,12	\$ 36.511,80	\$ 36.511,80
Saldo por cubrir	\$ -	\$ -0,00	\$ -0,00
Serie C - total cuota			
Total Provisión Mensual	\$ 36.333,33	\$ 36.333,33	\$ 36.333,33
Provisión Capital	\$ 33.333,33	\$ 33.333,33	\$ 33.333,33
Provisión Interes	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00	\$ 3.000,00
Provisionado	\$ 36.333,33	\$ 36.333,33	\$ 36.333,33
Saldo por cubrir	\$ 0,00	\$ 0,00	\$ 0,00

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT IV	
	PERIODO: DEL 1 DE DICIEMBRE DE 2022 AL 28 DE FEBRERO DE 2023	PAG. 8 de 9

	sustituir los activos que han producido desviaciones o distorsiones en el flujo, a fin de incorporar al patrimonio de propósito exclusivo, en lugar de los activos que han producido dichas desviaciones o distorsiones, otros activos de iguales o mejores características. Los activos sustitutos serán provistos por el Originador, debiéndosele transferir a cambio, los activos sustituidos.
RELACIÓN DE COBERTURA	
Índice de Siniestralidad Ponderado	6.30%

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 28 de febrero de 2023, se registra los siguientes aportes de cartera:

FECHA	VALOR APORTADO	VALOR RESTITUIDO
2019	\$14,297,018.51	\$10,588,441.13
2020	\$9,522,124.38	\$11,062,164.19
2021	\$2,913,128.15	\$3,943,440.91
2022	\$555,086.23	\$1,162,021.37
2023	\$173,031.47	\$76,856.90
Enero	\$0.00	\$76,856.90
Febrero	\$173,031.47	\$0.00
TOTAL GENERAL	\$27,460,388.74	\$26,832,924.50

8. ESTADOS FINANCIEROS. -

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

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

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 del Informe de Auditoria correspondiente.

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 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	1,545,088.58
1.01	ACTIVO CORRIENTE	1,545,088.58
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	290,498.90
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	290,498.90
1.01.01.03.01	CTA. CTE. MONEDA DE CURSO LEGAL	290,498.90
1.01.01.03.01.03	BANCO INTERNACIONAL	290,498.90
1.01.01.03.01.03.01	Banco Internacional No.8000617610	290,498.90
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,254,589.68
1.01.02.05	DEUDORES COMERCIALES Y OTRAS CUENTA DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GE	3.39
1.01.02.05.02	OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIO	3.39
1.01.02.05.02.21	Descuento en Vta Titulos Serie B	1.86
1.01.02.05.02.21.02	Descuento en Vta Titulos Serie C	1.53
1.01.02.06	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR REL	1,254,586.29
1.01.02.06.04	OTRAS CUENTAS POR COBRAR RELACIONAD	1,254,586.29
1.01.02.06.04.01	CUENTAS POR COBRAR A TERCEROS	739,858.37
1.01.02.06.04.01.01	Capital Cartera Titularizada	571,687.48
1.01.02.06.04.01.02	Intereses por Cobrar Cartera Tít.	168,170.89
1.01.02.06.04.02	CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR	514,727.92
1.01.02.06.04.02.02	Cuentas por Cobrar (Vta de Titulos)	514,727.92
TOTAL DE ACTIVO		1,545,088.58
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS		7,665.08
TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS		1,552,753.66

PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	1,535,468.70
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,535,468.70
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	739,928.60
2.01.03.01	LOCALES	739,928.60
2.01.03.01.02	PROVEEDORES	70.23
2.01.03.01.02.01	PROVEEDORES	70.23
2.01.03.01.02.01.01	Proveedores	70.23
2.01.03.01.03	OTRAS	739,858.37
2.01.03.01.03.01	CUENTA POR PAGAR DE CARTERA AL ORIG	739,858.37
2.01.03.01.03.01.01	Capital Cartera Titularizada x Pg	571,687.48
2.01.03.01.03.01.02	Interés Cartera Titularizada x Pg	168,170.89
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	522,433.30
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	515,160.21
2.01.06.03.01	VALORES DE TITULARIZACIÓN	515,160.21
2.01.06.03.01.02	Capital por Pagar VT Serie B	115,160.21
2.01.06.03.01.03	Capital por Pagar VT Serie C	400,000.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	7,273.09
2.01.06.05.01	INTERESES POR PAGAR	7,273.09
2.01.06.05.01.02	Intereses por Pagar VT Serie B	1,673.09
2.01.06.05.01.03	Intereses por Pagar VT Serie C	5,600.00
2.01.13	OTROS PASIVOS CORRIENTES	273,106.80
2.01.13.04	POR ADMINISTRACIÓN	273,106.80
2.01.13.04.04	CUENTAS POR PAGAR PROVISION PAGO IN	273,106.80
2.01.13.04.04.03	Provisión Capital Serie B	71,440.14
2.01.13.04.04.05	Provisión Capital Serie C	201,666.66
TOTAL DE PASIVO		1,535,468.70

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO	9,701.50
3.01	CAPITAL	15,644.50
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	15,644.50
3.01.04.01	APORTES PATRIMONIALES	15,644.50
3.01.04.01.01	APORTES EN EFFECTIVO	15,644.50
3.01.04.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	12,144.50
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-5,943.00
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	10,898.85

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

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
3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	10,898.85
3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	10,898.85
3.06.01.01.01.01	Resultado Ejercicio Vigente	2,477.98
3.06.01.01.01.02	Resultado Año 2021	8,420.87
3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-16,841.85
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-16,841.85
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-16,841.85
3.06.02.01.01.01	Pérdida Año 2019	-15,022.70
3.06.02.01.01.02	Pérdida Año 2020	-999.11
3.06.02.01.01.03	Pérdida Año 2022	-820.04
TOTAL DE PATRIMONIO		9,701.50
TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS		7,583.46
TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS		1,552,753.66



FIRMA AUTORIZADA



CONTADOR

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV
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	7,583.46
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	7,583.46
4.01.06	INTERESES	7,583.46
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	7,583.46
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES	7,583.46
4.01.06.03.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	1,583.46
4.01.06.03.01.03	Intereses Cartera Titularizada Serie C	6,000.00
TOTAL DE INGRESOS		7,583.46

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	GASTOS	7,665.08
5.02	GASTOS	7,665.08
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	7,665.08
5.02.03.01	INTERESES	7,593.45
5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	7,593.45
5.02.03.01.03.02	Intereses Serie B	1,593.45
5.02.03.01.03.03	Intereses Serie C	6,000.00
5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACION Y LIQUIDACION	70.23
5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	70.23
5.02.03.04.01.01	Custodia Deceval	70.23
5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	1.40
5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	1.40
5.02.03.09.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	1.40
TOTAL DE GASTOS		7,665.08
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		-81.62

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

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

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

Saldo Inicial: 217,653.77

Fecha	I/E	# I/E	F. Pago	# Comprob	Conciliado	Descripción	Ingresos	Egresos	Saldo
03-02-2023	I	219	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 990, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	6,611.52	0.00	224,265.29
18-02-2023	I	220	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 991, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	5,729.28	0.00	229,994.57
24-02-2023	I	221	20		SI	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 992, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	9,546.00	0.00	239,540.57
28-02-2023	I	222	20		SI	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	50,958.33	0.00	290,498.90

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	217,653.77
+ Ingresos:	72,845.13
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	290,498.90

Resumen de la Conciliación	
Conciliado:	290,498.90
No Conciliado:	0.00
No Conciliado Antes:	0.00



BANCO INTERNACIONAL
Queremos ser más

Banco Internacional S.A. / R.U.C. 1790098354001
Av. Patria E-11 y 9 de Octubre, Quito
Teléfono: 500 3500 Contribuyente Especial
Res. 5598 del 2 de junio de 1995

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA
CUENTA # 800 - XXXXX1-0 - USD
1792986362001
ANDALUCIA 324 FRANCISCO GALVIS IÑAQUITO 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	\$ 217,653.77
Saldo efectivo	\$ 290,498.90
Saldo en cheques	\$ 0.00
Saldo total	\$ 290,498.90
Saldo promedio	\$ 23,238.77

Movimientos de la Cuenta

Fecha	Descripción	Debitos	Créditos	Saldos
07 - Feb	2948643-NOVACREDIT-PT		6,611.52	224,265.29
23 - Feb	2924053-NOVACREDIT-PT		5,729.28	229,994.57
27 - Feb	2938495-NOVACREDIT-PT		9,546.00	239,540.57
28 - Feb	2948256-NOVACREDIT-PT		50,958.33	290,498.90

Resumen de Movimientos

Crédito	Cantidad	Monto	Débito	Cantidad	Monto
Depósitos	0	0.00	Retiros	0	0.00
Otros Créditos	4	72,845.13	Otros Débitos	0	0.00
Total de Créditos	4	72,845.13	Total de Débitos	0	0.00

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 y/o marjorie.llumiquinga@pwc.com, de lo contrario consideraremos su total aceptación.

Es importante que mantengas 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 990005 o al binternacionaldc@superbancos.gob.ec



Este producto cuenta con la cobertura de Seguro de Depósitos, para más información visita: www.cosedec.gob.ec

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

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

Saldo Inicial: 0.00

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

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

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

Movimientos de cuenta

Miércoles, 1 de marzo de 2023 2:29 pm \$

Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTE

Consultar

Cuenta: 2100197489 - BANCO FICM-INCHAC A - CTE - L

Tipo de consulta: Movimientos por rango de fecha

Fecha desde: 01/02/2023 Fecha hasta: 25/02/2023

Paginado: 10

Consultar

Cuenta: 2100197489 - BANCO FICM-INCHAC A - CTE - USD Empresa: FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NO/ACREDI

Periodo: Desde: 01/02/2023 Hasta: 25/02/2023

Saldo contable: 0.00

Filtros

Solicitud de corte de estado de cuenta

Fecha	Concepto	Tipo	Documento	Oficina	Monto	Saldo contable	Ver detalle
-------	----------	------	-----------	---------	-------	----------------	-------------

La consulta no devolvió registros

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: FT003 FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT IV

Comprobante	Fecha	Estado	Beneficiario	Identificación	Descripción	Valor Bruto	Impuestos	Retenciones	Descuentos	Total	Saldo
000003925	04-Ene-2023	Completo	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	0991283765001	FACT. 3925 DECEVALE S.A. POR CUSTODIA FISICA Custodia Fisica 01 AL 31 DICIEMBRE - 2022	25.57	3.07	0.00	0.00	28.64	28.64
000004038	05-Ene-2023	Completo	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	0991283765001	FACT. 4038 DECEVALE S.A POR Gestion de Pago CORTE DICIEMBRE 2022 Y Costos de Transferencias CORTE DICIEMBRE 2022	15.16	1.82	0.00	0.00	16.98	16.98
000004477	08-Feb-2023	Completo	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	0991283765001	FACT. 4477 DECEVALE S.A. POR CUSTODIA FISICA Custodia Fisica 01 AL 31 ENERO - 2023	21.97	2.64	0.00	0.00	24.61	24.61
Totales:						62.70	7.53	0.00	0.00	70.23	70.23