

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG.
		1 de 11

Quito, 25 de agosto de 2023

**Señor
Inversionistas
Presente. -**

De mi consideración:

Con el objeto de dar cumplimiento a la normativa vigente dispuesta en el artículo 128 de la Ley de Mercado de Valores (Libro II del Código Orgánico Monetario Financiero), nos permitimos presentarle la siguiente Rendición de Cuentas, correspondiente al **Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V** del periodo comprendido entre el 1 de mayo al 31 de julio de 2023.

1. DATOS GENERALES DEL FIDEICOMISO. -

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



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG.
		2 de 11

Agente Colocador:	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
Calificación de Riesgo Clase A:	30 de junio de 2023 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	30 de junio de 2023 / AA
No. de Rendición de Cuentas:	9na. Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de mayo al 31 de julio de 2023
Dirección de Negocios Fiduciarios:	Paola A. Rocha R.
Administrador Fiduciario:	Geovanna Criollo B.
Correo Electrónico:	gcriollo@suratlantida.com
Contador:	Marcela Egas
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 al informe de estructuración financiera.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LOS VALORES A EMITIRSE.-

MONTO TOTAL: USD\$ 5,000,000.00

VALORES A SER EMITIDOS		
Monto primer tramo	USD 5,000,000.00	
	VTC- QUINTA-NOVACREDIT- CLASE A USD 4,500,000.00	VTC-QUINTA-NOVACREDIT- CLASE B USD 500,000.00
Plazo	1080 días	1260 días
Tasa de interés fija nominal anual	Clase A 8,25%	Clase B 9,00%
Forma de pago de capital	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral
Forma de pago de intereses	Serie A Trimestral	Serie B Trimestral

Monto mínimo de la inversión	Los valores son desmaterializados y están representados en anotaciones en cuenta. El valor nominal mínimo es de USD \$1.000,00.
Índice de siniestralidad	8.41%
Activo Titularizado	La cartera de crédito automotriz transferida al Fideicomiso Mercantil es instrumentada con pagarés que corresponden a deudores seleccionados en estricto cumplimiento de las políticas de compra de la cartera de vehículos tanto particulares como de alquiler. De esta cartera el 30% tendrá un plazo máximo hasta 60 meses y el 70% tendrá un plazo máximo hasta 48 meses contados a partir de la fecha de su transferencia al Fideicomiso y una tasa de interés nominal mínima del 14,90% y hasta el 10% de la cartera transferida podrá tener una tasa de interés nominal mínima del 13%. La cartera que se aporta al Fideicomiso corresponde a cartera vigente, es decir cartera por vencer. Cabe señalar que únicamente se transferirá al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, el pagaré generado de cada operación de crédito.
Redención Anticipada	El presente proceso de titularización no considera un mecanismo preestablecido de cancelaciones anticipadas. Sin embargo de lo anterior, en la cláusula décimo quinta de la escritura de constitución del Fideicomiso, así como en el artículo vigésimo quinto del Reglamento de Gestión se considera la redención anticipada total de los valores emitidos, de conformidad con las causales establecidas en el mencionado Reglamento de Gestión y que son las siguientes: a) Disolución y/o Liquidación y/o quiebra declarada judicialmente del Originador, siempre que pudieren afectar la capacidad de pago del fideicomiso mercantil. b) Por la terminación anticipada del fideicomiso mercantil, declarado judicialmente o por laudo arbitral. c) En caso de la promulgación de reformas legales que pudieren afectar al proceso de titularización objeto del presente fideicomiso mercantil y a los intereses del Originador y de los inversionistas.
Mecanismos de Garantía:	Subordinación de clase, sustitución de cartera.
Destino de los Recursos:	La presente titularización tiene como destino obtener capital de trabajo.

2.1 Colocación de Valores. -

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



Fecha Valor	Clase	Valor Nominal Venta	Valor Efectivo	Interés Transcurrido	Valor Comisiones	Valor Efectivo Neto
21-oct-21	A	\$500.000,00	\$500.000,00	\$0,00	\$1.200,00	\$498.800,00

22-oct-21	A	\$12.000,00	\$11.999,98	\$2,17	\$58,80	\$11.943,35
22-oct-21	A	\$500.000,00	\$499.999,28	\$90,28	\$2.450,00	\$497.639,56
25-oct-21	A	\$1.000.000,00	\$999.994,45	\$722,22	\$2.400,00	\$998.316,67
25-oct-21	A	\$100.000,00	\$99.999,45	\$72,22	\$490,00	\$99.581,67
25-oct-21	A	\$400.000,00	\$399.997,78	\$288,89	\$960,00	\$399.326,67
25-oct-21	A	\$600.000,00	\$599.996,67	\$433,33	\$1.440,00	\$598.990,00
28-oct-21	A	\$1.000.000,00	\$999.990,63	\$1.263,89	\$2.399,99	\$998.854,53
5-nov-21	A	\$388.000,00	\$387.993,34	\$980,78	\$1.901,19	\$387.072,93
22-oct-21	B	\$500.000,00	\$500.000,00	\$0,00	\$2.450,00	\$497.550,00
TOTAL		\$5.000.000,00	\$4.999.971,58	\$3.853,78	\$15.749,98	\$4.988.075,38

3. DESCRIPCIÓN DE LAS ACTIVIDADES REALIZADAS.-

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

1.- Con fecha 17 de julio de 2020, se constituyó el Fideicomiso de Primera Titularización de Cartera Novacredit V.

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

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

3.- Con fecha julio de 2020, se suscribe contrato de Recaudación de Flujos entre Novacredit S.A. y el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V.

4.- Con fecha 22 de julio de 2020, se obtiene el Registro Único de Contribuyentes.

5.- Con fecha agosto de 2020, el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, suscribió con la compañía Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores Decevale S.A., los siguientes contratos:

- Contrato de depósito,
- Anexo de Servicio de Emisión desmaterializada y Agente de pago,
- Anexo de Servicios Custodia Física.

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

7.- Con fecha 7 de septiembre de 2020, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, realiza observaciones al proceso de titularización, mediante Oficio No. SCVS-IRQ-DRMV2020-00034653-O.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG.
		5 de 11

8.- Con fecha 29 de septiembre de 2020, se suscribe la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforman la cláusula segunda y la cláusula décima del contrato.

9.- Con fecha 14 de diciembre de 2020, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, mediante la Resolución No. SCVS-IRQ-DRMV-2020-00008254 resuelve negar la inscripción del "Fideicomiso De Titularización De Cartera Novacredit V" y sus valores en el Catastro Público del Mercado de Valores, en consideración que no se ha remitido información de descargo a las observaciones formuladas por el ente de control, debiendo en consecuencia aplicarse lo establecido en el Art. 5, Capítulo I, Título IV de la Codificación de Resoluciones Monetarias, Financieras, de Valores y Seguros, Libro II, ya que han transcurrido 66 días hasta el 11 de diciembre de 2020 desde la fecha de la notificación de las observaciones efectuadas, mediante Oficio No. SCVS-IRQ-DRMV2020-00034653-O de 7 de septiembre del 2020.

10.- Con fecha 21 de diciembre de 2020, el Estructurador Legal solicita mediante oficio S/N a la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, la devolución de la escritura de constitución y la de reforma del fideicomiso. Adicionalmente se informa que el trámite se reingresará una vez que la Superintendencia de Bancos emita el criterio positivo al proceso de titularización.

11.- Con fecha 15 de enero de 2021, se suscribe la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforman la cláusula segunda del contrato.

12.- Con fecha 18 de mayo de 2021, se suscribe la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforman la cláusula segunda del contrato.

13.- El Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, ha registrado los siguientes aportes de Cartera a la fecha de corte de la presente rendición:

PERIODO APORTE	VALOR APORTE
2020	\$5.414.660,51
2021	\$9.801.533,31
2022	\$3.519.728,97
2023	\$441.794,84
feb-23	\$60.224,54
mar-23	\$118.417,82
abr-23	-
may-23	\$58.533,10
jun-23	\$204.619,38
jul-23	-
Total general	\$19.177.717,63




	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG. 6 de 11

14.- Al 31 de julio de 2023, los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 31/07/2023
CARTERA TITULARIZADA	\$ 2,254,088.33

15.- De manera mensual, la Fiduciaria remite al Originador los estados financieros del Fideicomiso.

16.- La Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones tributarias del Fideicomiso ante el Servicio de Rentas Internas.

4. RELACIÓN DE LOS FLUJOS PROYECTADOS DE RECAUDACIÓN Y RECIBIDOS POR EL FIDEICOMISO. –

Fecha	Recaudación	Flujo Proyectado
2020	249.282,66	\$317.193,66
2021	589.736,90	\$673.195,16
2022	1.855.084,45	1.960.560,52
2023	1.028.200,70	1.069.037,02
ene-23	148.086,98	153.818,54
feb-23	148.089,36	185.632,53
mar-23	148.091,87	148.053,54
abr-23	146.756,11	143.854,12
may-23	146.288,17	148.245,26
jun-23	147.084,60	149.966,06
jul-23	143.803,61	139.466,97
Total general	3.722.304,71	4.019.986,36

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

Con corte al 31 de julio de 2023, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$131,666.67 por concepto de capital y \$12,135.94 por concepto de intereses; para el pago del octavo cupón a inversionistas, de acuerdo a las tablas de amortización respectivas:

CLASE A:

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

- Capital el valor de USD \$ 2.677.500.00
- Interés USD \$ 381.346.89

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total
			Intereses	Capital	
21/10/2023	8	\$ 1.440.000,00	\$ 29.615,63	\$ 382.500,00	412.115,63
21/01/2024	9	\$ 1.068.750,00	\$ 23.400,00	\$ 371.250,00	394.650,00
21/04/2024	10	\$ 697.500,00	\$ 17.367,19	\$ 371.250,00	388.617,19
21/07/2024	11	\$ 348.750,00	\$ 11.334,38	\$ 348.750,00	360.084,38
21/10/2024	12	\$ 0,00	\$ 5.667,19	\$ 348.750,00	354.417,19
		Totales	\$ 87.384.39	\$1.822.500,00	\$ 1.909.884.39

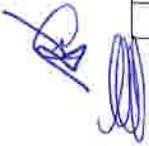
CLASE B

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 \$ 97.500,00
- Interés USD \$53.873.45

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total
			Intereses	Capital	
22/10/2023	8	\$ 390.000,00	\$ 6.792,19	\$ 12.500,00	19.292,19
22/1/2024	9	\$ 387.500,00	\$ 6.581,25	\$ 2.500,00	9.081,25
22/4/2024	10	\$ 385.000,00	\$ 6.539,06	\$ 2.500,00	9.039,06
22/7/2024	11	\$ 382.500,00	\$ 6.496,88	\$ 2.500,00	8.996,88
22/10/2024	12	\$ 380.000,00	\$ 6.454,69	\$ 2.500,00	8.954,69
22/1/2025	13	\$ 190.000,00	\$ 6.412,50	\$ 190.000,00	196.412,50
22/4/2025	14	\$ 0,00	\$ 3.206,25	\$ 190.000,00	193.206,25
		Totales	\$42.482.82	\$402.500,00	\$444.982.82



	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG. 8 de 11

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

Serie A - total cuota	Jul-23
Total Provisión Mensual	\$ 137,371.88
Provisión Capital	\$ 127,500.00
Provisión Interes	\$ 9,871.88
Provisionado	69,395.21
Saldo por cubrir	\$ 67,976.67
Serie B - total cuota	
Total Provisión Mensual	\$ 6,430.73
Provisión Capital	\$ 4,166.67
Provisión Interes	\$ 2,264.06
Provisionado	\$ -
Saldo por cubrir	\$ 6,501.09
TOTAL A PROVISIONAR	\$ 143,802.61
TOTAL PROVISIONADO	\$ 143,803.61
SALDO POR CUBRIR	\$ -1.00
Reposición fondo rotativo	\$ 1.00
Total saldo por cubrir	\$ -0.00
TOTAL	
TOTAL PROVISIONES INTERES	\$ 18,562.50
PAGO INTERÉS	
PAGO INTERÉS CLASE A	\$ 9,871.88
PAGO INTERÉS CLASE B	\$ 2,264.06
TOTAL PAGO INTERÉS	\$ 12,135.94
CAPITAL PROVISIONADO CLASE A Y B	\$ 131,666.67
TOTAL FLUJO PROVISIONADO CAPITAL MÁS INTERÉS	\$ 143,802.61

6. RELACIÓN DE LOS MECANISMOS DE GARANTÍA. -

MECANISMOS DE GARANTÍA:	
1. Subordinación de clase	Este mecanismo de garantía implica que el Originador o terceros debidamente informados, suscriban una porción de los valores emitidos. A dicha porción se imputarán hasta agotarla, los siniestros o faltantes de activos, mientras que a la porción colocada entre el público se cancelarán prioritariamente los intereses y el capital. Para la presente titularización, este mecanismo de garantía consiste en que la Clase B de la presente Titularización de Cartera de Novacredit S.A., subordina su pago de capital a que se cubran primero el pago de capital y los intereses de la Clase A.

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG. 9 de 11

2. Sustitución de cartera	Es el otro mecanismo de garantía establecido para el presente proceso, el cual consiste en sustituir los activos que han producido desviaciones o distorsiones en el flujo, a fin de incorporar al patrimonio de propósito exclusivo, en lugar de los activos que han producido dichas desviaciones o distorsiones, otros activos de iguales o mejores características.
RELACIÓN DE COBERTURA	
Índice de Siniestralidad Ponderado	8.41%

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

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

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

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

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

PERIODO APORTE	VALOR APORTE
2020	\$5.414.660,51
2021	\$9.801.533,31
2022	\$3.519.728,97
2023	\$441.794,84
feb-23	\$60.224,54
mar-23	\$118.417,82
abr-23	-
may-23	\$58.533,10
jun-23	\$204.619,38
jul-23	-
Total general	\$19.177.717,63




 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG. 10 de 11

8. DE LAS INVERSIONES. -

En virtud de las instrucciones recibidas del Originador, el Fideicomiso tiene las siguientes inversiones de recursos:

BANCO	TASA	VALOR	FECHA INICIO	FECHA FIN
INTERNACIONAL	7,20%	44.600,00	10/7/2023	17/10/2023
INTERNACIONAL	7,20%	5.100,00	24/7/2023	17/10/2023
INTERNACIONAL	7,20%	24.800,00	25/7/2023	17/10/2023
INTERNACIONAL	7,20%	28.900,00	28/7/2023	17/10/2023

9. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 31 de julio de 2023.

10. AUDITORÍA EXTERNA. -

- El informe de auditoría externa correspondiente al 2020 ha sido puesto en conocimiento del Originador del Fideicomiso y cargado en la página web de la fiduciaria.

AUDITSOLUTIONS SOLUCIONES DE AUDITORIA INTEGRAL CIA. LTDA. emitió el Informe de Auditoría, en el cual consta la siguiente opinión:

“En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera del FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V, al 31 de diciembre del 2020, así como en sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.”

- El informe de auditoría externa correspondiente al 2021 ha sido puesto en conocimiento del Originador del Fideicomiso y cargado en la página web de la fiduciaria.

ATRILCO CIA. LTDA. emitió el Informe de Auditoría, en el cual consta la siguiente opinión:

“En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera del FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V, al 31 de diciembre del 2021, así como en sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.”

El informe de auditoría externa correspondiente al 2022, ha sido puesto en conocimiento del Originador del Fideicomiso y cargado en la página web de la fiduciaria.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE MAYO AL 31 DE JULIO DE 2023	PAG.
		11 de 11

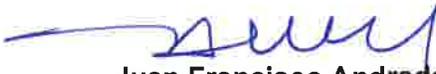
ETL-EC Auditores S.A. emitió el Informe de Auditoría, en el cual consta la siguiente opinión:

“En nuestra opinión, los estados financieros antes mencionados presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la posición financiera del FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V, al 31 de diciembre del 2022, así como en sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.”

El informe de auditoría externa ha sido puesto en conocimiento del Constituyente del Fideicomiso y cargada en la página WEB de la fiduciaria.

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.

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.



ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE
CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

		CUENTA	NOMBRE	SALDO
		3.01.04.01.01.01	APORTE EN EFECTIVO	14,920.48
		3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
		3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	11,420.48
		3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-1,528.61
		3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
		3.06.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
		3.06.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
		3.06.01.01.01.01	GANANCIAS ACUMULADAS	13,208.70
		3.06.01.01.01.01.01	Ganancia Año 2021	13,208.70
		3.06.02	(-) PERDIDAS ACUMULADAS	-14,737.31
		3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-14,737.31
		3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-14,737.31
		3.06.02.01.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-14,737.31
		3.06.02.01.01.01.01	Pérdida Año 2020	-839.64
		3.06.02.01.01.01.02	Pérdida Año 2022	-13,897.67
TOTAL DE ACTIVOS:	4,920,901.84	TOTAL DE PATRIMONIO:	13,391.87	
		RESULTADO DEL EJERCICIO:	-5,641.38	
ACTIVOS:	4,920,901.84	PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:	4,920,901.84	

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS			GASTOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	INGRESOS	108,725.28	5	GASTOS	114,366.66
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	108,725.28	5.02	GASTOS	114,366.66
4.01.06	INTERESES	108,541.80	5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	500.00
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,310.52	5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	500.00
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,310.52	5.02.02.20.01	IMPUESTOS Y CONTRIBUCIONES	500.00
4.01.06.02.01.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,310.52	5.02.02.20.01.02	CONTRIBUCIONES	500.00
4.01.06.02.01.01.01	Interés Certificados de Depósito	4,310.52	5.02.02.20.01.02.01	Contribución SIC	500.00
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	104,231.28	5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	112,608.12
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES GENERADOS	104,231.28	5.02.03.01	INTERESES	108,522.70
4.01.06.03.01.01	OTROS INTERESES	104,231.28	5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	108,522.70
4.01.06.03.01.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	87,750.02	5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	108,522.70
4.01.06.03.01.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	16,481.26	5.02.03.01.03.01.01	Intereses Serie A	91,893.79
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	183.48	5.02.03.01.03.01.02	Intereses Serie B	16,628.91
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	183.48	5.02.03.02	COMISIONES	2,987.08
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	183.48	5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES: COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	2,987.08
4.01.10.02.01.03	Unidades de Participación	183.48	5.02.03.02.01.01	Comisión Bolsa de Valores	858.60
			5.02.03.02.01.01.01	Comisión Casa de Valores	2,128.48
			5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	2,128.48
			5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	1,092.80
			5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	1,092.80
			5.02.03.04.01.01	CUSTODIA VALORES	1,092.80
			5.02.03.04.01.01.01	Custodia Decevale	1,092.80
			5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.54
			5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.54
			5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	5.54
			5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	5.54
			5.02.04	OTROS GASTOS	1,258.54
			5.02.04.02	OTROS	1,258.54
			5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	1,258.54
			5.02.04.02.01.01	Honorarios Por Auditoría Externa	604.80
			5.02.04.02.01.02	Suscripciones	634.94
			5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	18.80
TOTAL DE INGRESOS:		108,725.28	TOTAL DE GASTOS:		114,366.66
TOTAL INGRESOS MENOS GASTOS:					-5,641.38

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de julio de 2023 al 31 de julio de 2023

BANCO: BANCO INTERNACIONAL S.A.

NRO. CUENTA: 8000617180

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
03/07/2023	I	122	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 1066, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	44,601.89
07/07/2023	E	191	22	EFE	S	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	Registro de Suscripción de la operacion 1 de Fondos de Inversion	-112,600.00
10/07/2023	E	192	22	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 7 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: TESORERO	-44,600.00
17/07/2023	I	115	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 2, # Vencto: 14515	144,272.00
17/07/2023	I	120	20	EFE	S	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	Registro de Redencion de la operacion 1 de Fondos de Inversion	112,600.00
17/07/2023	I	119	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 6, # Vencto: 14519	33,431.39
17/07/2023	I	118	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 5, # Vencto: 14518	84,891.89
17/07/2023	I	117	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 4, # Vencto: 14517	26,759.70
17/07/2023	I	116	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 3, # Vencto: 14516	41,010.30
18/07/2023	I	123	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 1067, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	24,793.32
21/07/2023	E	193	22	EFE	S	SILVERCROSS S.A. CASA DE VALORES SCCV	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: A - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	-418,331.25
22/07/2023	E	194	22	EFE	S	SILVERCROSS S.A. CASA DE VALORES SCCV	Pago de cupones de títulos emitidos, Emisión: B - FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	-19,503.13
24/07/2023	E	195	22	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 8 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: TESORERO	-5,100.00
24/07/2023	I	124	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 1068, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	28,936.41
25/07/2023	E	196	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 9 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: TESORERO	-24,800.00
28/07/2023	E	197	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 10 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: TESORERO	-28,900.00
31/07/2023	I	125	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	45,471.99
31/07/2023	E	201	22	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	PAGO FACT. 013473619 BANCO INTERNACIONAL S.A. POR GASTOS BANCARIOS	-1.00

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de julio de 2023 al 31 de julio de 2023

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
Subtotal No Conciliados Periodo Anterior:								0.00

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
Subtotal No Conciliados Periodo Actual:								0.00
Total No Conciliados:								0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	116,118.88
+ Ingresos:	586,768.89
- Egresos:	653,835.38
= Saldo Final:	49,052.39

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	49,052.39
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	49,052.39

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de julio de 2023 al 31 de julio de 2023

BANCO: BANCO PICHINCHA C.A.

NRO. CUENTA: 2100219825

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	---------	--------	------	---------	--------------	-------------	---------

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	---------	--------	------	---------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Anterior: 0.00

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro.I/E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
-------	-----	---------	--------	------	---------	--------------	-------------	---------

Subtotal No Conciliados Periodo Actual: 0.00

Total No Conciliados: 0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	5.26
+ Ingresos:	0.00
- Egresos:	0.00
= Saldo Final:	5.26

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	5.26
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	5.26

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 31 de julio de 2023

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de julio de 2023 al 31 de julio de 2023