

	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG.
		1 de 14

Quito, 29 de mayo de 2024

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 V** del periodo comprendido entre el **1 de febrero de 2024 al 30 de abril de 2024**.

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 Reforma:	29 de septiembre de 2020
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha Reforma:	15 de enero de 2021
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha Reforma:	18 de mayo de 2021
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha Reforma:	30 de agosto de 2021
Notaría:	Segunda – Dra. Paola Delgado Loor
Fecha de inscripción en el Registro de Mercado de Valores:	11 de octubre de 2021

Q

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 2 de 14

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
Agente Colocador:	Silvercross S.A. Casa de valores SCCV
Agente Pagador:	Decevale S.A.
Calificadora de Riesgo:	Globalratings Calificadora de Riesgos S.A.
Fecha contrato Calificadora de Riesgos:	Plazo: 3 años Desde: 24 de agosto de 2021 Hasta: 24 de agosto de 2024
Calificación de Riesgo Clase A:	31 de diciembre de 2023 / AAA
Calificación de Riesgo Clase B:	31 de diciembre de 2023 / AA
No. de Rendición de Cuentas:	12va.Rendición de Cuentas
Periodo de la Rendición:	1 de febrero al 30 de abril de 2024
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.

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 5 de 14

3. 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	

Q
M

	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 6 de 14

	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.

3.1 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

4. 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 Titularización de Cartera Novacredit V.

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 7 de 14

- 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 suscribió 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 obtuvo 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, transfirió 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, realizó observaciones al proceso de titularización, mediante Oficio No. SCVS-IRQ-DRMV2020-00034653-O.

8.- Con fecha 29 de septiembre de 2020, se suscribió la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reformaron 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.



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 8 de 14

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

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

13.- Con fecha 30 de agosto de 2021, se suscribió la reforma al contrato de constitución del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit V, en donde se reforma la cláusula segunda, octava, novena, décima cuarta del contrato.

14.- Con fecha 04 de octubre de 2021, la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros, mediante resolución No. SCVS-INMV-DRMV-2021-00008666 autorizó la inscripción del proceso de titularización en el Catastro Público del Mercado de Valores

15.- Con fecha 09 de febrero de 2024, la Fiduciaria informa al Originador del oficio No. GG-2024-02-00270, recibido del Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A., en el cual en lo principal se indicó sobre la disposición dada por la Superintendencia de Compañías Valores y Seguros a efectos de que Decevale devuelva a la Fiduciaria la cartera aportada al patrimonio autónomo de la Titularización Cartera Novacredit V, la cual se encontraba en su custodia en virtud del contrato suscrito con el Fideicomiso. En virtud de ello, se requirió las instrucciones correspondientes con el fin de poder atender la solicitud del Decevale y se designe un nuevo custodio del Activo Titularizado.

16.- Con fecha 4 de abril de 2024, el Originador instruyó a la Fiduciaria proceda a suscribir el Contrato de Custodio de Cartera con Banco Internacional S.A., con el objeto de que Banco Internacional S.A. mantenga la custodia física de los documentos de crédito automotriz que respaldan la cartera aportada por Novacredit S.A. al Fideicomiso Titularización Cartera Novacredit V., la vigencia de este contrato será hasta el 30 de abril del 2025.

La Fiduciaria en cumplimiento de esta instrucción, procedió con la suscripción del contrato de custodio con Banco Internacional en fecha 5 de abril de 2024.

Adicionalmente, el 5 de abril de 2024, se procedió con el retiro de 101 pagarés que se encontraban en custodia del Depósito Centralizado de Compensación y Liquidación de Valores DECEVALE S.A, y se procedió con la entrega correspondiente para la custodia al Banco Internacional, y cuya confirmación de recepción lo realizó la ejecutiva del Banco Internacional S.A. - Srta. Kerly Tamayo Analista de custodia Financiera.

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 9 de 14

PERIODO APORTE	VALOR APORTE
2020	\$5.414.660,51
2021	\$9.801.533,31
2022	\$3.519.728,97
2023	\$1.271.098,96
2024	\$326.680,09
ene-24	-
feb-24	\$73.706,89
mar-24	\$252.973,20
abr-24	-
Total general	\$20.333.701,84

18.- Al 30 de abril de 2024, los saldos de la cartera aportada al fideicomiso son:

DETALLE	SALDO 30/04/2024
CARTERA TITULARIZADA	\$ 1,098,587.73

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

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

5. 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	1.721.071,13	1.776.315,20
2024	520.982,58	526.039,79
ene-24	132.553,08	130.833,48
feb-24	132.632,10	133.308,37
mar-24	132.553,08	132.063,36
abr-24	123.244,32	129.834,58
Total general	4.936.157,72	5.253.304,33




 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 10 de 14

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

Con corte al 30 de abril de 2024, el Fideicomiso ha provisionado la suma de \$117,083.32 por concepto de capital y \$5,943.75 por concepto de intereses; para el pago del undécimo 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 \$ 3.802.500.00
- Interés USD \$ 451.729.71

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total
			Intereses	Capital	
21/7/2024	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			\$ 17,001.57	\$697.500.00	\$ 714.501.57

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 \$ 115.000,00
- Interés USD \$73.785.95

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

FECHA PAGO	Período (Trimestres)	Capital Inicial	Pago		Cuota Total
			Intereses	Capital	
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			\$ 22.570.32	\$385.000,00	\$ 407.570.32

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

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 11 de 14

Serie A - total cuota	abr-24
Total Provisión Mensual	\$ 120.028,13
Provisión Capital	\$ 116.250,00
Provisión Interes	\$ 3.778,13
Provisionado	120.028,13
Saldo por cubrir	\$ -
Serie B - total cuota	abr-24
Total Provisión Mensual	\$ 2.998,96
Provisión Capital	\$ 833,33
Provisión Interes	\$ 2.165,63
Provisionado	2.998,96
Saldo por cubrir	\$ -
TOTAL A PROVISIONAR	\$ 123.027,09
TOTAL PROVISIONADO	\$ 123.027,09

7. 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.
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%

8. 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:



 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS	
	FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 12 de 14

- 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 APORTÉ	VALOR APORTÉ
2020	\$5.414.660,51
2021	\$9.801.533,31
2022	\$3.519.728,97
2023	\$1.271.098,96
2024	\$326.680,09
ene-24	-
feb-24	\$73.706,89
mar-24	\$252.973,20
abr-24	-
Total general	\$20.333.701,84

9. 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	7,50%	\$ 17.030,31	23/04/2024	17/7/2024
INTERNACIONAL	7,50%	\$ 24.863,99	10/04/2024	19/7/2024
INTERNACIONAL	8,00%	\$ 28.840,94	30/04/2024	17/7/2024
TOTAL		\$ 70.735,24		

 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 13 de 14

10. ESTADOS FINANCIEROS. -

Adjunto remitimos copia de los estados financieros del Fideicomiso con corte al 30 de abril de 2024.

11. 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.

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 TITULARIZACION 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.



- El informe de auditoría externa correspondiente al 2023, se adjunta a la presente rendición de cuentas.

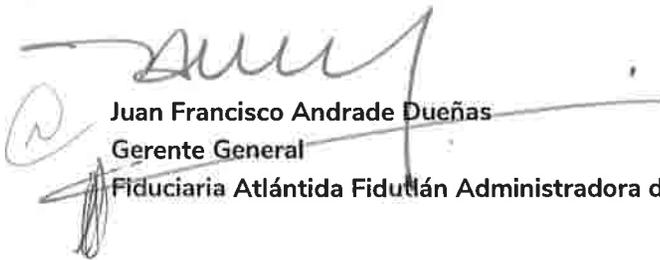
 Fiduciaria Atlántida Fondos y Fideicomisos	RENDICIÓN DE CUENTAS FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT V	
	PERIODO: DEL 1 DE FEBRERO AL 30 DE ABRIL DE 2024	PAG. 14 de 14

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 2023, así como en sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de acuerdo con Normas Internacionales de Información Financiera – NIIF.”

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.

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE
CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

CUENTA	NOMBRE	SALDO
1.02.10.04.01.01.01	Capital Cartera LP Titularizada	863,236.42

CUENTA	NOMBRE	SALDO
3.01.04.01.01.01.01	Aporte Inicial	3,500.00
3.01.04.01.01.01.02	Aporte Fondo Rotativo	13,253.73
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	-4,457.84
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	-17,666.54
3.06.02.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,666.54
3.06.02.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,666.54
3.06.02.01.01.01	PERDIDAS ACUMULADAS	-17,666.54
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
3.06.02.01.01.01.03	Pérdida Año 2023	-2,929.23

TOTAL DE ACTIVOS:	2,898,150.68	TOTAL DE PATRIMONIO:	12,295.89
		RESULTADO DEL EJERCICIO:	418.26
ACTIVOS:	2,898,150.68	PASIVOS, PATRIMONIO Y RESULTADOS:	2,898,150.68

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

ESTADO DE RESULTADOS

INGRESOS			GASTOS		
CUENTA	NOMBRE	SALDO	CUENTA	NOMBRE	SALDO
4	INGRESOS	35,396.27	5	GASTOS	34,978.01
4.01	INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS	35,396.27	5.02	GASTOS	34,978.01
4.01.06	INTERESES	34,787.55	5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	34,619.33
4.01.06.02	INTERESES Y RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,937.54	5.02.03.01	INTERESES	32,550.98
4.01.06.02.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,937.54	5.02.03.01.03	INTERESES POR VALORES EMITIDOS	32,550.98
4.01.06.02.01.01	RENDIMIENTOS FINANCIEROS	4,937.54	5.02.03.01.03.01	INTERESES PROCESO DE TITULARIZACIÓN	32,550.98
4.01.06.02.01.01.01	Interés Certificados de Depósito	4,828.76	5.02.03.01.03.01.01	Intereses Serie A	23,826.61
4.01.06.02.01.01.02	Interés Certificado de Inversión	108.78	5.02.03.01.03.01.02	Intereses Serie B	8,724.37
4.01.06.03	OTROS INTERESES GENERADOS	29,850.01	5.02.03.02	COMISIONES	1,704.89
4.01.06.03.01	OTROS INTERESES GENERADOS	29,850.01	5.02.03.02.01	COMISIONES PAGADAS POR INTERMEDIACION DE VALORES:	1,704.89
4.01.06.03.01.01	OTROS INTERESES	29,850.01	5.02.03.02.01.01	COMISIONES POR OPERACIONES BURSATILES	1,704.89
4.01.06.03.01.01.01	Intereses Cartera Titularizada Serie A	21,145.31	5.02.03.02.01.01.01	Comisión Bolsa de Valores	490.05
4.01.06.03.01.01.02	Intereses Cartera Titularizada Serie B	8,704.70	5.02.03.02.01.01.02	Comisión Casa de Valores	1,214.84
4.01.10	INGRESOS FINANCIEROS	608.72	5.02.03.04	CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN	360.30
4.01.10.02	INTERESES FINANCIEROS	608.72	5.02.03.04.01	CUSTODIA VALORES MATERIALIZADOS	360.30
4.01.10.02.01	INTERESES GANADOS	608.72	5.02.03.04.01.01	CUSTODIA VALORES	360.30
4.01.10.02.01.03	Unidades de Participación	608.72	5.02.03.04.01.01.01	Custodia Decevale	360.30
			5.02.03.09	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.16
			5.02.03.09.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.16
			5.02.03.09.01.01	PERDIDA EN VENTA DE TITULOS VALORES	3.16
			5.02.03.09.01.01.01	Pérdida en Venta de Títulos Valores	3.16
			5.02.04	OTROS GASTOS	358.68
			5.02.04.02	OTROS	358.68
			5.02.04.02.01	GASTOS GENERALES	358.68
			5.02.04.02.01.02	Suscripciones	349.88
			5.02.04.02.01.05	Gastos Bancarios	8.80
TOTAL DE INGRESOS:		35,396.27	TOTAL DE GASTOS:		34,978.01
TOTAL INGRESOS MENOS GASTOS:					418.26

FIRMA AUTORIZADA

CONTADOR

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024

BANCO: BANCO INTERNACIONAL S.A.

NRO. CUENTA: 8000617180

Movimientos Periodo Actual:

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
01/04/2024	E	273	23	TRA	S	FONDO DE INVERSIÓN ADMINISTRADO CENTENARIO REPO	TRANSFERENCIA DE FONDOS \$94.373,32 PARA INVERSIÓN EN FONDO CENTENARIO REPO	-94,373.32
03/04/2024	I	201	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 1212, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	24,867.60
05/04/2024	E	279	23	TRA	S	DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACION Y LIQUIDACION DE VALORES DECEVALE S.A.	PAGO A DECEVALE POR FACTURAS NO. 000008542, 000008692 Y 000008839 \$212,44	-212.44
10/04/2024	E	280	22	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE INVERSION , Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. , # Operación: 36 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: OPEFID	-24,863.99
15/04/2024	I	205	20	EFE	S	FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V	Registro de Redencion de la operacion 8 de Fondos de Inversion	112,000.00
17/04/2024	I	200	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: 35, # Vencto: 21626	669.35
17/04/2024	I	199	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: 34, # Vencto: 21625	355.53
17/04/2024	I	200	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: 35, # Vencto: 21626	94,496.02
17/04/2024	I	194	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: 29, # Vencto: 21620	27,377.00
17/04/2024	I	194	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: 29, # Vencto: 21620	524.73
17/04/2024	I	195	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: 30, # Vencto: 21621	33,200.00
17/04/2024	I	195	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: 30, # Vencto: 21621	587.92
17/04/2024	I	196	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: 31, # Vencto: 21622	23,180.00
17/04/2024	I	196	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: 31, # Vencto: 21622	376.68
17/04/2024	I	197	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: 32, # Vencto: 21623	62,280.00
17/04/2024	I	197	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: 32, # Vencto: 21623	934.20

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024

Fecha	I/E	Nro./E	F.Pago	Tipo	Concil.	Beneficiario	Descripción	Importe
17/04/2024	I	198	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: 33, # Vencito: 21624	23,035.00
17/04/2024	I	198	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: 33, # Vencito: 21624	331.13
17/04/2024	I	199	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: 34, # Vencito: 21625	35,552.64
18/04/2024	I	202	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 1213, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	14,532.25
21/04/2024	E	281	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	-388,617.21
22/04/2024	E	282	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	-9,039.06
23/04/2024	E	283	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 37 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: OPEFID	-17,030.31
24/04/2024	I	203	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	Cancelacion de Creditos, Carga de Pagos de Creditos Nro : 1214, de la recaudadora : NOVACREDIT S.A.	14,308.69
30/04/2024	I	206	20	EFE	S	NOVACREDIT S.A.	FLUJOS RECIBIDOS PARA COMPLETAR PROVISIONES PARA PAGO INVERSIONISTAS	69,535.78
30/04/2024	E	288	22	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	DEBITO FACT. 16493019 BANCO INTERNACIONAL S.A. POR GASTOS BANCARIOS	-4.80
30/04/2024	E	284	20	EFE	S	BANCO INTERNACIONAL S.A.	Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 38 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: OPEFID	-28,840.94

Movimientos No Conciliados Periodo Anterior:

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

Subtotal No Conciliados Periodo Anterior: 0.00

Movimientos No Conciliados Periodo Actual:

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

Subtotal No Conciliados Periodo Actual: 0.00

Total No Conciliados: 0.00

Resumen de Valores	
Saldo Inicial:	97,873.32
+ Ingresos:	538,144.52
- Egresos:	562,982.07
= Saldo Final:	73,035.77

Resumen de la Conciliación	
Saldo según Libro Bancos:	73,035.77
- Depósitos en Tránsito:	0.00
+ Transferencias / Cheques no Cobrados:	0.00
= Saldo Bancos:	73,035.77

ESTADOS FINANCIEROS

FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT V

Al 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024

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 30 de abril del 2024

CONCILIACION BANCARIA

Del 1 de abril del 2024 al 30 de abril del 2024