Quito, 15 de mayo del 2019

AFFV-DBR-2019-000123

Señor
Fausto Córdova Orellana
**Representante Legal**
**NOVACREDIT S.A.**
**Presente.-**

**Dirección:** Cuenca – Ecuador: Gran Colombia 7-87 y Luis Cordero, Edificio Torre de Negocios, Tercer Piso

**Referencia: Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II**

De nuestra consideración:

En cumplimiento al Artículo 14.- Rendición de Cuentas del Título V Capítulo I, Sección IV de la Codificación de las Resoluciones Expedidas por el Consejo Nacional de Valores el 8 de marzo de 2007 y de acuerdo a lo estipulado en el Contrato de Constitución del Fideicomiso, adjunto a la presente, sírvanse encontrar el informe de rendición comprobada de cuentas con corte al **30 de abril de 2019**, preparado Fideval S.A., en calidad de Fiduciaria del fideicomiso mercantil denominado "Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II.

Fideval S.A. espera que el mismo cumpla con todas sus necesidades de información respecto al desarrollo del referido fideicomiso; sin embargo, de no ser así, estamos dispuestos a atender y solucionar cualquier inquietud de su parte.

Sin otro particular, nos suscribimos de usted, con un cordial saludo.

Atentamente,
**Fideval S.A.**

Ing. Diana Briceño R.
**Administrador Fiduciario**
**Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II**

Karina Santos
23/05/19
10:35

c.c. File

FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA
NOVACREDIT II
CONTENIDO DEL INFORME DE RENDICIÓN TRIMESTRAL DE CUENTAS
PERIODO: FEBRERO - ABRIL 2019

# Tabla de contenido


1. INFORMACIÓN GENERAL ..... 3
1.1. CONSTITUCIÓN DEL FIDEICOMISO ..... 3
1.2. OBJETO DEL FIDEICOMISO ..... 3
1.3. PATRIMONIO AUTÓNOMO ..... 3
1.3.1. Estado y situación jurídica de los bienes fideicomitidos ..... 3
1.3.2. Bienes Fideicomitidos y Transferencia de Dominio ..... 3
2. CARACTERÍSTICAS DE LA TITULARIZACIÓN ..... 4
2.1. ACTIVOS TITULARIZADOS ..... 4
2.1.1. Monto de la emisión: ..... 4
2.1.2. Forma de Cálculo de la Tasa de Interés: ..... 5
2.1.3. Tipo de oferta: ..... 5
2.1.4. Índice de Siniestralidad: ..... 5
2.1.5. Mecanismos De Garantía: ..... 5
• Subordinación de clase: ..... 5
• Sustitución de cartera: ..... 6
2.1.6. Cobertura de los Mecanismos de Garantía ..... 6
2.1.7. Calificación de Riesgo: ..... 6
2.1.8. Determinación del Punto de Equilibrio: ..... 7
2.2. APROBACIONES DEL PROCESO DE TITULARIZACIÓN ..... 7
2.3. INFORMACIÓN A LOS INVERSIONISTAS ..... 7
2.3.1. Aporte de cartera Titularizada ..... 8
2.3.2. Flujo por recaudaciones de Cartera Titularizada ..... 8
2.4. INVERSIONES DEL FIDEICOMISO ..... 9
2.5. ESTADO DE LA EMISIÓN ..... 9
2.5.1. Serie A ..... 9
2.5.2. Reporte de Títulos Negociados ..... 11
2.5.3. Saldo de Pasivos con Inversionistas ..... 11
3. GESTIONES ADMINISTRATIVAS ..... 12
3.1. INFORMACIÓN FINANCIERA ..... 12
3.1.1. Cuentas Bancarias ..... 12
3.1.2. Estados Financieros ..... 12
3.2. ASAMBLEA DE INVERSIONISTAS ..... 12
3.3. COMITÉ DE VIGILANCIA ..... 13
4. OBLIGACIONES FIDUCIARIAS ..... 14
4.1. OBLIGACIONES ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS ..... 14
4.2. OBLIGACIONES ANTE EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS ..... 15

**4.2.1. Presentación AFIC** ..... 15
**4.2.2. Presentación APS** ..... 15
**4.3. HONORARIOS DE ADMINISTRACIÓN FIDUCIARIA** ..... 16
**4.4. AUDITORÍA EXTERNA** ..... 16

**Anexo**
Estados Financieros



Av. La Coruña N28-14 y Manuel Iturrey
Edificio Torre Santa Fe • Torre Corporativa - PB
+(593) 2 294 5300 • Quito - Ecuador
**www.fideval.com**

**NOVACREDIT II**
**PERIODO: FEBRERO - ABRIL 2019**

En cumplimiento a las disposiciones contenidas en el Contrato de Constitución del Fideicomiso de Titularización de cartera NOVACREDIT II, así como a la normativa contenida en la Ley del Mercado de Valores, a continuación, presentamos nuestro Informe de Rendición de cuentas.

## 1. INFORMACIÓN GENERAL

| | |
|---|---|
| **DENOMINACION:** | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II |
| **TIPO DE FIDEICOMISO:** | TITULARIZACION DE CARTERA |
| **FECHA DE CONSTITUCION:** | 30 de enero del 2018 |
| **ORIGINADOR y/o CONSTITUYENTE:** | NOVACREDIT S.A. |
| **AGENTE DE RECAUDO:** | NOVACREDIT S.A. |
| **BENEFICIARIO:** | NOVACREDIT S.A. |
| **AGENTE DE MANEJO/ FIDUCIARIA:** | FIDEVAL S.A. |
| **AGENTE COLOCADOR:** | ANALYTICA SECURITIES C.A. CASA DE VALORES |
| **ESTRUCTURADOR FINANCIERO:** | ANALYTICA SECURITIES C.A. CASA DE VALORES |
| **ESTRUCTURADOR LEGAL:** | CORPORACION ESTUDIO JURIDICO Juan Isaac Lovato Vargas |
| **CALIFICADORA DE RIESGO:** | CLASS INTERNATIONAL RATING S.A. |
| **AGENTE PAGADOR:** | DEPOSITO CENTRALIZADO DE COMPENSACIÓN |
| **PLAZO DE DURACIÓN:** | Cumplimiento objeto o Plazo de LMV |
| **RUC DEL FIDEICOMISO:** | 1792835224001 |

### 1.1. CONSTITUCIÓN DEL FIDEICOMISO

Mediante escritura pública otorgada el 30 de enero del 2018, ante la Doctora Paola Sofía Delgado Loor, Notaria Segunda del Cantón Quito, se constituyó el Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II (en adelante: Fideicomiso) compareciendo la compañía Novacredit S.A. en calidad de Constituyente u Originador; y, FIDEVAL S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos., en calidad de Fiduciaria o Agente de Manejo

### 1.2. OBJETO DEL FIDEICOMISO

Llevar a cabo el Proceso de Titularización de Cartera de Crédito Automotriz del Originador, de acuerdo a las características establecidas en la cláusula octava del contrato de fideicomiso.

### 1.3. PATRIMONIO AUTÓNOMO

#### 1.3.1. Estado y situación jurídica de los bienes fideicomitidos

El Patrimonio Autónomo del Fideicomiso de Titularización de Cartera de Novacredit II, no ha sido objeto de medidas o providencias preventivas tales como retenciones y secuestros, ha sido utilizado exclusivamente para el cumplimiento del objeto del fideicomiso.

#### 1.3.2. Bienes Fideicomitidos y Transferencia de Dominio

De acuerdo a la cláusula Novena del Contrato de Fideicomisos, Novacredit S.A. aportó y transfirió al Fideicomiso lo siguiente:

a) El valor de USD $ 3,500, que han sido destinados para cancelar los costos y gastos de celebración, constitución y operación del Fideicomiso. Dicho aporte el Originador lo realizó mediante cheque del Banco Pacífico No. 0739643-0, girado a nombre del FIDEICOMISO.

El aporte fue acreditado el 08 de febrero del 2018, en la cuenta corriente No.2100165865 perteneciente al Fideicomiso, en Banco Pichincha y que constituye la "Cuenta Rotativa de Gastos" y el "Fondo Inicial"

b) El valor de USD$ 6,000,000.00 correspondiente a Cartera de Crédito Automotriz del segmento vehículo particulares y de alquiler, conforme lo estipula la cláusula novena del contrato del Fideicomiso.

c) A continuación, se detallan los saldos que registra contablemente el Patrimonio, al 30 de abril del 2019:

| PATRIMONIO FIDEICOMISO | VALOR |
|---|---|
| Aporte | 24.959,78 |
| Fondo Rotativo | 3.500,00 |
| TOTAL PATRIMONIO | 28.459,78 |

## 2. CARACTERÍSTICAS DE LA TITULARIZACIÓN

### 2.1. ACTIVOS TITULARIZADOS

Es 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.

A la cartera de crédito automotriz a ser titularizada se podrá denominar también indistintamente "cartera titularizada" o "cartera de crédito titularizada" o "activo titularizado". Esta cartera tendrá un plazo máximo de 72 meses contados a partir de la fecha de su trasferencia al Fideicomiso y una tasa de interés nominal mínima del 14.90%.

Esta cartera de crédito automotriz se instrumenta de la siguiente manera: NOVACREDIT S.A. recibe del concesionario vendedor del vehículo (i) el contrato de compraventa con Reserva de dominio del automóvil entre el concesionario y los deudores, debidamente inscrito en el Registro Mercantil correspondiente; (ii) el convenio de cesión de derechos del contrato de compraventa con reserva de dominio a favor de NOVACREDIT S.A., debidamente inscrito en el Registro Mercantil correspondiente; y, (iii) un pagaré endosado por el concesionario a favor de NOVACREDIT S.A. Cabe señalar que únicamente se transferirá al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II, el pagaré generado de cada operación de crédito.

#### 2.1.1. Monto de la emisión:

Hasta USD $ 6.000.000,00 (Seis Millones de Dólares de los Estados Unidos de América).

| Serie | Valor nominal por título | Números de títulos | Monto ( US$) | Plazo | Tasa de interés |
|---|---|---|---|---|---|
| Clase A | $ 1,000.00 | 2,750 | $2,750,000.00 | 1.080 días | 8.00% |
| Clase B | $ 1,000.00 | 2,500 | $2,500,000.00 | 1.440 días | 8.25% |
| Clase C | $ 1,000.00 | 750 | $ 750,000.00 | 1530 días | 9.00% |
| **Total Emisión** | | | **$6,000,000.00** | | |

Con fecha 06 de abril de 2018, se realizó la primera colocación de los títulos correspondientes a la "VTC – Segunda – NOVACREDIT – Clase A", y la "VTC – Segunda – NOVACREDIT – Clase B", posteriormente los títulos correspondientes a la "VTC – Segunda – NOVACREDIT – Clase C", determinando que hasta el 31 de enero del 2019, fecha de corte de la presente rendición, se

logró colocar USD 6,000.000.00, valor que representó el 100% del total de los valores aprobados de la presente titularización por el ente de control.

**2.1.2. Forma de Cálculo de la Tasa de Interés:**

Para efectos del cálculo de intereses se considerará como año calendario trescientos sesenta (360) días y treinta (30) días por mes.

**2.1.3. Tipo de oferta:**

El contrato de Fideicomiso, determina en su cláusula octava, numeral 8.11, como tipo de Oferta, que sea Pública Bursátil.

El prospecto de Oferta Púbica, ostenta el sello de aprobación de parte de Dirección de Autorización y Registro de la Superintendencia de Compañías, con fecha 02 de abril del 2018.

**2.1.4. Índice de Siniestralidad:**

Este indicador y la metodología para su cálculo se encuentran determinados en el Informe de Estructuración Financiera.

En primer lugar, se analizó la cartera total administrada. Los componentes del índice de siniestralidad se calcularon en base a la cartera histórica, morosa superior a 30 días, mientras que las precancelaciones y castigos de cartera en función de los eventos presentados en la muestra analizada. Dicha muestra constó de 36 datos, correspondientes a la serie mensual histórica entre enero 2015 y diciembre 2017, cuya determinación se presentó en la Tabla No. 04 del Informe de Estructuración Financiera. Estos porcentajes fueron utilizados para el cálculo de los flujos en los escenarios moderado, pesimista y optimista.

Para el escenario moderado se consideró el porcentaje promedio de los eventos señalados, para el escenario pesimista el porcentaje máximo de dichos eventos y para el escenario optimista el porcentaje mínimo.

Para asignar las probabilidades de ocurrencia de cada escenario, se utilizaron los porcentajes presentados en la Tabla No. 04 del Informe de Estructuración Financiera; los cuales se determinaron en base a rangos que incluyen los porcentajes máximo, mínimo y promedio de los eventos de siniestro. Para lo cual, se midieron los eventos de ocurrencia en cada rango establecido. Con estas probabilidades, el Índice de Siniestralidad promedio ponderado de la presente Titularización es de 6.27% y de USD 379.791,38. Para cubrir en 1.5 el Índice de Siniestralidad Ponderado, se requiere establecer mecanismos de garantía que cubran por lo menos USD 569.687,07.

**2.1.5. Mecanismos De Garantía:**

Tomado de la cláusula octava de la constitución del Fideicomiso, la Titularización está respaldada por dos mecanismos de garantía: i) Subordinación de Clase y ii) Sustitución de Cartera.

- **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 C de la Titularización de Cartera de NOVACREDIT S.A., subordina su pago de capital total a que se

cubran primero el capital y los intereses de la CLASE A y B, para lo cual, la CLASE C redimirá su capital a los 1.440 días plazo, contados desde la colocación primaria, mientras que sus intereses se cancelarán trimestralmente, una vez que se hubieren cubierto y cancelado primero los cupones de capital e intereses de las CLASES A y B.

Con fecha 18 de abril de 2018, se realizó la primera colocación correspondiente a la Serie C. A la fecha de corte del presente informe, la Serie C fue colocada por el valor total de USD 96.000.00.

- **Sustitución de cartera:**

Es el otro mecanismo de garantía establecido para el 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.

Este mecanismo de garantía aplicará cuando los créditos de la cartera aportada presenten eventos de siniestro tales como: moratoria mayor o igual a 90 días, pre cancelaciones y castigos. Para estos casos se consideró un porcentaje de sustitución de hasta 8.99% del capital insoluto de la cartera transferida al Fideicomiso, que corresponde al escenario pesimista (índice máximo) de los eventos de siniestralidad que se pueden presentar en mora, precancelación y castigos.

La nueva cartera transferida al Fideicomiso deberá cumplir iguales características de la cartera transferida originalmente.

### 2.1.6. Cobertura de los Mecanismos de Garantía

Este indicador que se encuentra en el Informe de Estructuración Financiera, cubren tanto el 1.5 del Índice de Siniestralidad de cada escenario, como el 1.5 del Índice de Siniestralidad Ponderado, de la siguiente manera:

| Detalle | Cobertura (USD) |
|---|---|
| Sustitución de Cartera | 529.159,97 |
| Subordinación de Serie | 750.000,00 |
| **MECANISMOS DE GARANTÍA TOTALES** | **1.279.159,97** |
| 1.5 veces Siniestralidad Ponderada | 569.687,07 |
| **COBERTURA** | **2,25** |

### 2.1.7. Calificación de Riesgo:

La Calificadora de Riesgos designada es Class International Rating S.A.

Con fecha 28 de febrero de 2019, el Comité de Calificación No. 028-2019 de Class International Rating emitió el "Informe de Calificación de Riesgo", mediante el cual se otorga a los valores del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II las siguientes calificaciones:

| CLASE | CALIFICACIÓN |
|---|---|
| *Clase A* | AAA |
| *Clase B* | AAA |
| *Clase C* | AA |

### 2.1.8. Determinación del Punto de Equilibrio:

De conformidad con las exigencias de la normatividad vigente, el punto de equilibrio se lo fijó en la colocación de un valor. El plazo para alcanzar el referido punto de equilibrio será igual al del plazo para la oferta pública de los valores y su prórroga, de haberla.

En caso de que no se llegue a alcanzar el punto de equilibrio dentro del plazo antes señalado se procederá a:

(i) Cancelar los pasivos con terceros con los recursos del Fideicomiso y de no haber suficientes con los que deberán proporcionar NOVACREDIT S.A.

(ii) Se restituirán el remanente de recursos, bienes y derechos del Fideicomiso, a NOVACREDIT S.A. a cuenta y cargo de estos últimos

(iii) Declarar terminado y proceder con las tareas de liquidación del Fideicomiso.

## 2.2. APROBACIONES DEL PROCESO DE TITULARIZACIÓN

Mediante oficio de fecha 15 de febrero de 2018, dirigido a la Subdirección de Autorización y Registro de la Intendencia Regional de Quito – Superintendencia de Compañías se solicitó la aprobación y autorización del Prospecto de Oferta Pública y emisión de valores correspondientes al Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II.

Mediante Resolución SCVS-IRQ-DRMV-SAR-2018-00002586 de fecha 21 de marzo de 2018, la Superintendencia de Compañías, resolvió aprobar el proceso de titularización llevado a cabo mediante el fideicomiso mercantil irrevocable denominado "FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT II".

Con fecha 27 de marzo de 2018, se inscribió al fideicomiso denominado "FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT II", administrado por FIDEVAL S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos, bajo el No. 2018.Q.13.002217; y, los valores a emitirse bajo el No. 2018.Q.04.002218.

Mediante oficio No. BVQ-GG-019-18, la Bolsa de Valores de Quito informa que el Directorio de la Bolsa de Valores de Quito resolvió aprobar la inscripción de la Oferta Pública del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II, por un monto de hasta USD 6.000.000,00. La fecha de negociación de los valores será a partir del 6 de abril de 2018.

## 2.3. INFORMACIÓN A LOS INVERSIONISTAS

De conformidad a lo establecido con el Libro 2 del Código Orgánico Monetario Financiero Ley de Mercado de Valores y/o Resoluciones del Consejo Nacional de Valores y demás legislación aplicable en los procesos de titularización, la Fiduciaria estará en obligación de entregar a los inversionistas lo siguiente:

- Recibir los derechos de contenido crediticio por las inversiones efectuadas dentro del proceso de titularización
- Recibir y/o cobrar dentro de los plazos establecidos, los valores por capital e intereses y otros rubros generados en proporción a sus inversiones en los títulos valor emitidos dentro del proceso de titularización;
- Recibir, en proporción a sus respectivas inversiones, los activos del Fideicomiso distribuidos por la Fiduciaria en caso que se haya aplicado una Redención Anticipada, en los términos y condiciones estipulados en el Fideicomiso;

- Recibir la información por la rendición de cuentas por parte de la Fiduciaria del proceso de Titularización;
- Comparecer a las Asambleas sea en forma directa o mediante un apoderado;
- Elegir y ser elegido como miembro del Comité de Vigilancia.

### 2.3.1. Aporte de cartera Titularizada

En cumplimiento a lo establecido en la cláusula Novena, numeral nueve punto dos del contrato de Fideicomiso, el aporte de cartera titularizada se realizó con fecha 02 de febrero de 2018.

De acuerdo a lo establecido en la cláusula décima, numeral diez punto treinta y siete se establece que:
*"Una vez que se encuentre aprobado el proceso de Oferta Pública, el Originador podrá seguir realizando restituciones de la cartera consecutiva y periódicamente, hasta por un monto que equivalga al 50% de capital insoluto de la cartera aportada al Fideicomiso, la cual deberá ser restituida en un periodo de máximo quince días laborales, siempre y cuando fin de mes, el fideicomiso tenga en su custodia el valor de capital insoluto de cartera que cubra el monto de la emisión efectivamente colocado y en circulación."*

Con fecha 6 de abril de 2018, se emitieron los valores correspondientes a la Serie A, tomando en consideración el párrafo anterior, el saldo de cartera debe cubrir al menos el 50% de capital insoluto de la cartera aportada, es decir USD 3.000.000,00.

A continuación, detalle de los saldos de cartera correspondiente a la presente titularización, y de conformidad a lo establecido en el contrato de fideicomiso:

| Mes | Saldo de Cartera | |
|---|---|---|
| feb-18 | $ | 6.102.711,66 |
| mar-18 | $ | 6.083.943,65 |
| abr-18 | $ | 6.115.026,49 |
| may-18 | $ | 6.103.095,69 |
| jun-18 | $ | 6.089.881,01 |
| jul-18 | $ | 5.679.106,14 |
| ago-18 | $ | 5.674.964,18 |
| sep-18 | $ | 5.625.654,13 |
| oct-18 | $ | 5.304.186,43 |
| nov-18 | $ | 5.204.132,74 |
| dic-18 | $ | 5.192.968,40 |
| ene-19 | $ | 4.773.045,94 |
| feb-19 | $ | 4.890.360,16 |
| mar-19 | $ | 4.821.701,99 |
| abr-19 | $ | 4.366.825,59 |

### 2.3.2. Flujo por recaudaciones de Cartera Titularizada

A continuación, detalle de las recaudaciones de flujo correspondiente a la cartera titularizada desde la fecha de aporte de la misma al patrimonio autónomo:

| Mes | RECAUDACIONES | |
|---|---|---|
| feb-18 | $ | 87.501,70 |
| mar-18 | $ | 87.496,60 |
| abr-18 | $ | 69.354,17 |
| may-18 | $ | 242.715,65 |
| jun-18 | $ | 150.847,71 |
| jul-18 | $ | 148.973,97 |
| ago-18 | $ | 177.222,65 |
| sep-18 | $ | 177.289,90 |
| oct-18 | $ | 176.759,70 |

| | | |
|---|---|---|
| nov-18 | $ | 175.141,34 |
| dic-18 | $ | 175.021,20 |
| ene-19 | $ | 171.326,58 |
| feb-19 | $ | 172.591,62 |
| mar-19 | $ | 172.317,33 |
| abr-19 | $ | 156.426,93 |
| **Total recaudación** | | **2.340.987,05** |

## 2.4. INVERSIONES DEL FIDEICOMISO

En cumplimiento a lo establecido en el contrato de fideicomiso y reglamento de gestión, las provisiones para el pago a inversionistas deben ser invertidas en instituciones financieras con una calificación de riesgo igual o superior a AA+ en el caso de nacionales o en el caso de realizarse inversiones en el mercado internacional se efectuarán en instituciones financieras que mantengan una calificación equivalente o superior a A+. En tal virtud, en función de las instrucciones impartidas por NOVACREDIT S.A., se anexa al presente informe el portafolio de inversiones correspondiente a las inversiones realizadas al 30 de abril del 2019.

## 2.5. ESTADO DE LA EMISIÓN

### 2.5.1. Serie A

Fecha de Emisión: 06 de abril de 2018
Fecha de Corte: 30 de abril del 2019

| Clase A | |
|---|---|
| Monto (USD) | $ 2,750,000.00 |
| Amortización de Capital | Trimestral |
| Pago de Intereses | Trimestral |
| Desglose Mínimo | $ 1,000.00 |
| Plazo (Años) | 3.0 |
| Plazo (Trimestres) | 12 |
| Plazo (Meses) | 36 |
| Plazo (Días) | 1,080 |
| Tasa de Interés Fija | 8.00% |

| FECHA PAGO | Período (Trimestres) | Capital Inicial | Pago | | Cuota Total | Observación |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Intereses | Capital | | |
| | 0 | - | - | - | - | |
| 6/7/2018 | 1 | 2.750.000,00 | 55.000,00 | 255.750,00 | 310.750,00 | Pagado |
| 6/10/2018 | 2 | 2.494.250,00 | 49.885,00 | 254.375,00 | 304.260,00 | Pagado |
| 6/1/2019 | 3 | 2.239.875,00 | 44.797,50 | 254.375,00 | 299.172,50 | Pagado |
| 6/4/2019 | 4 | 1.985.500,00 | 39.710,00 | 254.375,00 | 294.085,00 | Pagado |
| 6/7/2019 | 5 | 1.731.125,00 | 34.622,50 | 233.750,00 | 268.372,50 | Pendiente |
| 6/10/2019 | 6 | 1.497.375,00 | 29.947,50 | 233.750,00 | 263.697,50 | Pendiente |
| 6/1/2020 | 7 | 1.263.625,00 | 25.272,50 | 225.500,00 | 250.772,50 | Pendiente |
| 6/4/2020 | 8 | 1.038.125,00 | 20.762,50 | 225.500,00 | 246.262,50 | Pendiente |
| 6/7/2020 | 9 | 812.625,00 | 16.252,50 | 206.250,00 | 222.502,50 | Pendiente |
| 6/10/2020 | 10 | 606.375,00 | 12.127,50 | 206.250,00 | 218.377,50 | Pendiente |
| 6/1/2021 | 11 | 400.125,00 | 8.002,50 | 202.125,00 | 210.127,50 | Pendiente |
| 6/4/2021 | 12 | 198.000,00 | 3.960,00 | 198.000,00 | 201.960,00 | Pendiente |
| | Totales | | 340.340,00 | 2.750.000,00 | 3.090.340,00 | |

**Serie B**

Fecha de Emisión: 06 de abril de 2018
Fecha de Corte: 30 de abril del 2019

| Clase B | |
|---|---|
| Monto (USD) | $ 2,500,000.00 |
| Amortizació | Trimestral |
| Pago de Inte | Trimestral |
| Desglose Mír | $ 1,000.00 |
| Plazo (Años) | 4.0 |
| Plazo (Trimes | 16 |
| Plazo (Meses | 48 |
| Plazo (Días) | 1,440 |
| Tasa de Inter | 8.25% |

| FECHA PAGO | Período (Trimestres) | Capital Inicial | Pago | | Cuota Total | Observación |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Intereses | Capital | | |
| | 0 | - | - | - | - | |
| 6/7/2018 | 1 | 2.500.000,00 | 51.562,50 | 160.000,00 | 211.562,50 | PAGADO |
| 6/10/2018 | 2 | 2.340.000,00 | 48.262,50 | 160.000,00 | 208.262,50 | PAGADO |
| 6/1/2019 | 3 | 2.180.000,00 | 44.962,50 | 160.000,00 | 204.962,50 | PAGADO |
| 6/4/2019 | 4 | 2.020.000,00 | 41.662,50 | 160.000,00 | 201.662,50 | PAGADO |
| 6/7/2019 | 5 | 1.860.000,00 | 38.362,50 | 146.250,00 | 184.612,50 | PENDIENTE |
| 6/10/2019 | 6 | 1.713.750,00 | 35.346,09 | 150.000,00 | 185.346,09 | PENDIENTE |
| 6/1/2020 | 7 | 1.563.750,00 | 32.252,34 | 143.750,00 | 176.002,34 | PENDIENTE |
| 6/4/2020 | 8 | 1.420.000,00 | 29.287,50 | 142.500,00 | 171.787,50 | PENDIENTE |
| 6/7/2020 | 9 | 1.277.500,00 | 26.348,44 | 127.500,00 | 153.848,44 | PENDIENTE |
| 6/10/2020 | 10 | 1.150.000,00 | 23.718,75 | 128.750,00 | 152.468,75 | PENDIENTE |
| 6/1/2021 | 11 | 1.021.250,00 | 21.063,28 | 128.750,00 | 149.813,28 | PENDIENTE |
| 6/4/2021 | 12 | 892.500,00 | 18.407,81 | 125.000,00 | 143.407,81 | PENDIENTE |
| 6/7/2021 | 13 | 767.500,00 | 15.829,69 | 196.250,00 | 212.079,69 | PENDIENTE |
| 6/10/2021 | 14 | 571.250,00 | 11.782,03 | 190.000,00 | 201.782,03 | PENDIENTE |
| 6/1/2022 | 15 | 381.250,00 | 7.863,28 | 192.500,00 | 200.363,28 | PENDIENTE |
| 6/4/2022 | 16 | 188.750,00 | 3.892,97 | 188.750,00 | 192.642,97 | PENDIENTE |
| | Totales | | 450.604,69 | 2.500.000,00 | 2.950.604,69 | |

**Serie C**

Fecha de Emisión: 06 de abril de 2018
Fecha de Corte: 30 de abril del 2019

| Clase C | | |
|---|---|---|
| Monto (USD) | $ | 96,000.00 |
| Amortización de Capital | Últimos 2 trimestres | |
| Pago de Intereses | | Trimestral |
| Desglose Mínimo | $ | 1,000.00 |
| Plazo (Años) | | 4.25 |
| Plazo (Trimestres) | | 17 |
| Plazo (Meses) | | 51 |
| Plazo (Días) | | 1,530 |
| Tasa de Interés Fija | | 9.00% |

| FECHA PAGO | Período (Trimestres) | Capital Inicial | Pago | | Cuota Total | Observación |
|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Intereses | Capital | | |
| | 0 | - | - | - | - | |
| 18/7/2018 | 1 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pagado |
| 18/10/2018 | 2 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pagado |
| 18/1/2019 | 3 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pagado |
| 18/4/2019 | 4 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pagado |
| 18/7/2019 | 5 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/10/2019 | 6 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/1/2020 | 7 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/4/2020 | 8 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/7/2020 | 9 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/10/2020 | 10 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/1/2021 | 11 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/4/2021 | 12 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/7/2021 | 13 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/10/2021 | 14 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/1/2022 | 15 | 750.000,00 | 16.875,00 | - | 16.875,00 | Pendiente |
| 18/4/2022 | 16 | 750.000,00 | 16.875,00 | 225.000,00 | 241.875,00 | Pendiente |
| 18/7/2022 | 17 | 525.000,00 | 11.812,50 | 525.000,00 | 536.812,50 | Pendiente |
| | Totales | | 281.812,50 | 750.000,00 | 1.031.812,50 | |

### 2.5.2. Reporte de Títulos Negociados

A continuación, el detalle de títulos negociados al 30 de abril del 2019

| Comprador/Inversionista | Clase | Serie | Fecha Emisión | Plazo | Tasa | Cantidad Títulos | Valor Invertido |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| SEGUROS SUCRE S.A. | A | 1 | 6-Abr-18 | 1080 | 8.00% | 700 | $ 700,000.00 |
| FIDEICOMISO AMADOR CAMPOVERDE DOS | A | 1 | 6-Abr-18 | 1080 | 8.00% | 20 | $ 20,000.00 |
| FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO CENTENARIO | A | 1 | 6-Abr-18 | 1080 | 8.00% | 500 | $ 500,000.00 |
| BANCO PICHINCHA C.A. | A | 1 | 6-Abr-18 | 1080 | 8.00% | 1500 | $ 1,500,000.00 |
| CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A. | A | 1 | 6-Abr-18 | 1080 | 8.00% | 30 | $ 30,000.00 |
| CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A. | B | 2 | 6-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 40 | $ 40,000.00 |
| EQUIVIDA COMPANIA DE SEGUROS S.A. | B | 2 | 9-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 500 | $ 500,000.00 |
| FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO CENTENARIO | B | 2 | 6-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 400 | $ 400,000.00 |
| FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO CENTENARIO | B | 2 | 6-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 600 | $ 600,000.00 |
| BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO | B | 2 | 12-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 290 | $ 290,000.00 |
| BANCO DEL PACÍFICO S.A. | B | 2 | 16-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 490 | $ 490,000.00 |
| BANCO DEL PACÍFICO PANAMA | B | 2 | 18-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 110 | $ 110,000.00 |
| RAMIREZ VAZQUEZ CECILIA CARIDAD | B | 2 | 19-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 10 | $ 10,000.00 |
| ACTIVA ASESORIA E INTERMEDIACION DE VALORES | B | 2 | 20-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 14.606 | $ 14,606.00 |
| BANRIO CASA DE VALORES | B | 2 | 27-Abr-18 | 1440 | 8.25% | 41.394 | $ 41,394.00 |
| AUTOATIEMPO S.A. | C | 3 | 18-Abr-18 | 1530 | 9.00% | 70 | $ 70,000.00 |
| VAZFIDUCIARIA S.A. | C | 3 | 27-Abr-18 | 1530 | 9.00% | 26 | $ 26,000.00 |
| RAMIREZ VAZQUEZ CECILIA CARIDAD | B | 2 | 10-May-18 | 1440 | 8.25% | 4 | $ 4,000.00 |
| VAZFIDUCIARIA S.A. | C | 3 | 9-May-18 | 1530 | 9.00% | 52 | $ 52,000.00 |
| FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO SEGURIDAD | C | 3 | 11-May-18 | 1530 | 9.00% | 562 | $ 562,000.00 |
| CESANTÍA DE LA POLICIA NACIONAL | C | 3 | 11-May-18 | 1530 | 9.00% | 40 | $ 40,000.00 |
| | | | | | | TOTAL | $ 6,000,000.00 |

### 2.5.3. Saldo de Pasivos con Inversionistas.

- A la fecha de corte, el saldo de capital por pagar a los inversionistas asciende a $ 1,731,125.00 correspondiente a la Serie A.

- A la fecha de corte, el saldo de capital por pagar a los inversionistas asciende a $ 1,860,000.00 correspondiente a la Serie B.

- A la fecha de corte, el saldo de capital por pagar a los inversionistas asciende a $ 750.000,00 correspondiente a la Serie C.

## 3. GESTIONES ADMINISTRATIVAS

### 3.1. INFORMACIÓN FINANCIERA

#### 3.1.1. Cuentas Bancarias

Conforme a las instrucciones establecidas en el contrato de Fideicomiso, se procedió con la apertura en Banco Pichincha No. 2100165865, Se adjunta como Anexo la conciliación bancaria con corte al 30 de abril del 2019.

#### 3.1.2. Estados Financieros

Mediante resolución No.08.6.DSC del 20 de noviembre de 2008 emitida por la Superintendencia de Compañías y ratificada mediante Resolución No.CNV_010_2009 del 8 de diciembre de 2009, se estableció el cronograma de aplicación obligatoria de las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF) por parte de las compañías y entes sujetos al control y vigilancia de dicha institución.

Según dicha resolución, la obligatoriedad de aplicar las referidas Normas rige a partir de enero de 2010 para las compañías y los entes sujetos y regulados por la Ley de Mercado de Valores, así como todas las compañías que ejercen actividades de auditoría externa.

Mediante Resolución del Consejo Nacional de Valores CNV 002 publicada en el Registro Oficial Suplemento 223 de fecha 10 de abril del 2014, se consideró que conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera "NIIF" es necesario ampliar la cantidad y calidad de la información que proporcionen los participantes del mercado de valores inscritos en el Registro de Mercado de Valores.

En virtud de los considerandos expuestos, se adjunta al presente informe, los estados financieros correspondientes al mes de abril del 2019. Mismos que son presentados con una periodicidad mensual.

### 3.2. ASAMBLEA DE INVERSIONISTAS

La Asamblea corresponde a la reunión del o los Inversionista (s) del proceso de titularización, serán de carácter ordinario o extraordinario y se realizarán en el domicilio de Fiduciaria. Los inversionistas que mantengan títulos valor en circulación tendrán voz y voto y podrán intervenir personalmente o ser representados por terceros mediante poder o carta-poder. Los inversionistas tendrán derecho a un voto por cada USD UN DÓLAR DE LOS ESTADOS UNIDOS DE AMÉRICA, de los títulos valor colocados en el mercado bursátil.

La primera reunión de la Asamblea será de carácter ordinario y será convocada por la Fiduciaria dentro de los sesenta días de realizada la primera colocación de los títulos valor en el mercado bursátil. El Fideicomiso asumirá los costos y gastos de la publicación de la convocatoria. En la primera Asamblea Ordinaria que se celebre, se designará a tres Miembros del Comité de Vigilancia, así como a las personas que ejercerán el cargo de Presidente, Vicepresidente y Secretario del Comité de Vigilancia. En todas las Asambleas actuará como Presidente de la misma, el Presidente del Comité de Vigilancia designado, salvo resolución de la mayoría simple

de los inversionistas participantes en la Asamblea y actuará como Secretario de la Asamblea la Fiduciaria.

Considerando que la fecha de colocación fue el 06 de abril 2018, la Asamblea de Inversionistas deberá reunirse hasta el 06 de junio del 2018.

Mediante convocatoria de fecha 21 de mayo del 2018, se convocó a los a los Señores Inversionistas, propietarios de Títulos Valores, a la Asamblea General Ordinaria del "FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II", que se realizará el día jueves 31 de mayo del 2018 a las 10h00, en las oficinas de la fiduciaria.

Con fecha 31 de mayo del 2018, siendo las 11h00, la FIDUCIARIA declarará la imposibilidad de instalación de la ASAMBLEA por falta de quórum, de lo cual dejó constancia en el acta levantada para tal efecto.

En caso de que no se hubiera podido instalar la ASAMBLEA en primera convocatoria por falta de quórum, se procederá a realizar una segunda convocatoria, dentro de los treinta días posteriores a la fecha de celebración de la primera ASAMBLEA convocada y no instalada.

Mediante convocatoria de fecha 15 de junio del 2018, se convocó por segunda ocasión a los a los Señores Inversionistas, propietarios de Títulos Valores, a la Asamblea General Ordinaria del "FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II", que se realizará el día viernes 29 de junio del 2018 a las 10h00, en las oficinas de la fiduciaria.

Con fecha 29 de junio del 2018, siendo las 11h00, la FIDUCIARIA declarará la imposibilidad de instalación de la ASAMBLEA por falta de quórum, de lo cual dejó constancia en el acta levantada para tal efecto.

En caso de que no se hubiera podido instalar la ASAMBLEA en segunda convocatoria por falta de quórum, se procederá a realizar una tercera convocatoria, dentro de los treinta días posteriores a la fecha de celebración de la primera ASAMBLEA convocada y no instalada.

Mediante convocatoria de fecha 12 de julio del 2018, se convocó por segunda ocasión a los a los Señores Inversionistas, propietarios de Títulos Valores, a la Asamblea General Ordinaria del "FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II", que se realizará el día viernes 27 de julio del 2018 a las 10h00, en las oficinas de la fiduciaria.

Con fecha 27 de julio del 2018, siendo las 11h00, la FIDUCIARIA declarará la imposibilidad de instalación de la ASAMBLEA por falta de quórum, de lo cual dejó constancia en el acta levantada para tal efecto.

### 3.3. COMITÉ DE VIGILANCIA

El Comité de Vigilancia del Fideicomiso Mercantil estará compuesto por lo menos por tres miembros sean o no inversionistas, elegidos por los inversionistas que no estén relacionados o vinculados a la Fiduciaria o el Originador. El Comité de Vigilancia, contará con un Presidente, Vicepresidente y Secretario elegido por la Asamblea de Inversionistas, que podrán ser o no inversionistas.

**Son atribuciones del Comité de Vigilancia, además de las establecidas en la legislación ecuatoriana las siguientes:**

- Comprobar que la Fiduciaria cumpla con la administración y gestión del proceso de Titularización de conformidad con la legislación ecuatoriana, el Fideicomiso Mercantil, Reglamento de Gestión, Prospecto de Oferta Pública;

- Convocar a Asamblea extraordinaria cuando lo considere necesario, para lo cual enviará comunicación por escrito a la Fiduciaria;
- Autorizar reformas o modificaciones al Fideicomiso Mercantil y al Reglamento de Gestión que sean propuestas por la Fiduciaria y/o el Originador;

**Son obligaciones del Comité de Vigilancia, además de las establecidas en la legislación ecuatoriana las siguientes:**

- Informar a la Asamblea, al vencimiento del plazo de todos los títulos valor, sobre su labor y las conclusiones obtenidas;
- Informar a la Asamblea de Inversionistas sobre su labor y las conclusiones obtenidas;
- Informar a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros cuando en el desempeño de sus funciones detecte el incumplimiento de las normas que rigen al Fideicomiso Mercantil y el proceso de titularización, dentro de los tres días hábiles contados desde la fecha en que el comité de Vigilancia los hubiere detectado. Los miembros del Comité de Vigilancia no percibirán retribución u honorario alguno por sus actividades o gestiones. El Comité de Vigilancia podrá reunirse cuantas veces sea necesario, para tratar asuntos que por su importancia lo ameriten, debiendo dejar constancia de las reuniones y resoluciones mediante Acta, que llevará las firmas del Presidente, Vicepresidente y del Secretario del Comité de Vigilancia. De cada reunión se formará un expediente con la copia del Acta y de los demás documentos que justifiquen que las convocatorias se hicieron en la forma prevista en este instrumento y se incorporarán además los demás documentos que hubieren sido conocidos por el Comité de Vigilancia, en los casos que aplique. Las Actas se llevarán a máquina y en hojas debidamente foliadas. La convocatoria a reunión del Comité de Vigilancia, la efectuará el Presidente del mismo o la Fiduciaria, mediante comunicación por escrito, sea por facsímil, correo electrónico o carta por escrito al domicilio que sea notificado por sus miembros, con tres días hábiles de anticipación a la fecha de la reunión. El Comité de Vigilancia podrá reunirse con dos de sus miembros y las resoluciones se tomarán con mayoría simple. Para que el COMITÉ DE VIGILANCIA pueda reunirse válidamente, será necesaria la concurrencia de al menos dos de sus miembros con derecho a voto y la FIDUCIARIA con voz.

A la fecha de corte aún no se ha designado los miembros del Comité de Vigilancia.

## 4. OBLIGACIONES FIDUCIARIAS

### 4.1. OBLIGACIONES ANTE LA SUPERINTENDENCIA DE COMPAÑÍAS

De conformidad con la Resolución CNV-006-2011 expedida por el Consejo Nacional de Valores, publicada en el Registro Oficial 495 con fecha 20 de julio del 2011, se dispone que deberán inscribirse en el Registro de Mercado de Valores aquellos Fideicomisos Mercantiles que sirvan como mecanismo para realizar procesos de titularización, fideicomisos de inversión con adherentes, fideicomisos mercantiles inmobiliarios; y, los negocios fiduciarios en los que participa el sector público como constituyente, constituyente adherente o beneficiario y aquellos en los que de cualquier forma se encuentren integrados en su patrimonio con recursos públicos o que se prevea en el respectivo contrato esa posibilidad. Adicionalmente, mediante Resolución No. CNV-006-2013, expedida por el Consejo Nacional de Valores, publicada en el Registro Oficial No. 87 el 24 de septiembre del 2013, se incorpora en este artículo a los negocios fiduciarios que directa o indirectamente tengan relación con un proyecto inmobiliario cuyo financiamiento provenga de terceros; los cuales también deberán inscribirse en el Registro de Mercado de Valores

En virtud de dicha Resolución, los Fideicomisos inscritos se encuentran obligados a cancelar una contribución anual sobre la base del balance auditado al 31 de diciembre del año anterior al de la emisión del título, de conformidad a la siguiente tabla:

| Monto del Patrimonio al 31 de diciembre | | |
|---|---|---|
| Desde | Hasta | Valor a Pagar |
| Menos de 0 | 10.000,oo | 250,oo |
| 10.001,oo | 100.000,oo | 500,oo |
| 100.001,oo | 1'000.000,oo | 1.000,oo |
| 1'000.001,oo | 5'000.000,oo | 2.000,oo |
| 5'000.001,oo | 10'000.000,oo | 2.500,oo |
| 10'000.001,oo | 50'000.000,oo | 3.000,oo |
| 50'000.001,oo | 100'000.000,oo | 3.500,oo |
| 100'000.001,oo | 500'000.000,oo | 4.500,oo |
| 500'000.001,oo | 1000'000.000,oo | 5.000,oo |
| 1000'000.001,oo | En adelante | 10.000,oo |

De conformidad a lo establecido en la citada resolución y en cumplimiento de la normativa vigente, la Fiduciaria procedió a realizar las gestiones pertinentes para la inscripción en el Registro de Mercado de Valores y así cumplir con el requerimiento del Consejo Nacional de Valores.

## 4.2. OBLIGACIONES ANTE EL SERVICIO DE RENTAS INTERNAS

Para dar cumplimiento a las normas tributarias vigentes, la fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones ante el Servicio de Rentas Internas generadas por la administración del Fideicomiso, tales como, declaraciones de Retención en la Fuente, y del Impuesto al Valor Agregado.

### 4.2.1. Presentación AFIC

Se informa que en el mes de Junio 2017 a la FIDUCIARIA le correspondió presentar el Anexo de Fideicomisos Mercantiles, de Inversión y Complementarios (AFIC) con corte al 31 de diciembre del 2016, con la información relativa a los movimientos administrativos, operativos y financieros, de los sujetos obligados que se encuentran señalados en el artículo 2 de la Resolución NAC- DGERCGC14-00132 del Registro Oficial del 5 de marzo del 2014.

El anexo se presenta considerando el noveno dígito del RUC.

### 4.2.2. Presentación APS

Con fecha 18 de febrero del 2016, mediante Registro Oficial No. 693; se reformó la resolución en la que se expiden las normas que establecen las condiciones y plazos para informar la composición societaria y el contenido del "Anexo de Accionistas, Partícipes, Socios, Miembros de Directorio y Administradores"; el cual deberá entregarse obligatoriamente a la Administración Tributaria.

El referido anexo, debe contener la información actualizada, conforme lo siguiente:

a) Razón social y RUC
b) Especificación del tipo de sociedad
c) Domicilio y medios de contacto
d) Beneficiarios que no tengan residencia en el Ecuador.
e) Porcentajes de participación o derechos de beneficiario.
f) Señalamiento de beneficiarios que deben presentar el anexo y consignar su información

En el caso de que los sujetos obligados, tengan a su vez como beneficiarios a miembros de directorio o administradores, a otras sociedades nacionales, sociedades extranjeras residentes en el país, establecimientos permanentes de sociedades extranjeras no residentes, instituciones del Estado, empresas públicas, estados extranjeros o sus instituciones, o misiones y organismos internacionales reconocidos por el estado ecuatoriano; estos deben ser considerados como su último nivel de información a presentar.

Importante se considere:

- Que el sujeto obligado o cualquiera de sus beneficiarios, cotice en todo o en parte derechos en bolsa de valores, la información reportada corresponderá a la parte de su composición societaria que no se cotice en bolsa de valores.

- Cuando el sujeto obligado sea un fideicomiso, deberá reportar la información relativa a sus administradores, constituyentes y beneficiarios.

- El plazo de presentación del anexo, debe ser reportado hasta el mes de abril de 2017, previo a la declaración de impuesto a la renta, considerando el noveno dígito del RUC.

En caso NOVACREDIT S.A considere que existe información relevante sobre la presentación del anexo, por favor notificar a Fideval.

En cumplimiento a las normas tributarias vigentes, la Fiduciaria ha cumplido con todas las obligaciones ante el Servicio de Rentas Internas generadas por la administración fiduciaria, tales como, declaraciones de Retención en la Fuente, y del Impuesto al Valor Agregado.

## 4.3. HONORARIOS DE ADMINISTRACIÓN FIDUCIARIA

Los honorarios de la Fiduciaria se encuentran debidamente cancelados al cierre del presente informe.

## 4.4. AUDITORÍA EXTERNA

Conforme a las disposiciones legales vigentes (Art. 21 de la sección IV del título V de la Codificación de Resoluciones Expedidas por el Consejo Nacional de Valores), tienen la obligatoriedad de contratar auditoría externa de una auditora inscrita en el Registro del Mercado de Valores, los negocios fiduciarios que tienen la obligación de inscribirse en dicho registro, excepto los fideicomisos en los que participa el sector público como constituyente, constituyente adherente o beneficiario, salvo que en el respectivo contrato se hubiere dispuesto la contratación de auditoría externa. (Reformado mediante Resolución No. CNV-004-2011, publicada en Registro Oficial No. 461 del 2 de junio del 2011).

También deberán contar con auditoría externa de una auditora inscrita o no en el Registro del Mercado de Valores, aquellos negocios fiduciarios que reciban recursos de personas distintas a los constituyentes iniciales, tales como promitentes compradores; los que prevean contar con constituyentes adherentes; y, aquellos casos en los que el constituyente hubiere ordenado contractualmente que el fideicomiso se someta a auditoría externa. Misma que deberá ser realizada por una misma firma auditora para todos los Fideicomisos, administrados por cada Sociedad Administradora de Fondos y Fideicomisos (FIDEVAL), que cumplan con las disposiciones establecidas en dicho artículo.

Cuando el constituyente fuere una institución del sistema financiero, la firma auditora externa también deberá ser calificada por la Superintendencia de Bancos y Seguros.

En relación al ejercicio económico 2018;

Fideval, con la finalidad de acatar las disposiciones legales vigentes, informó al Constituyente mediante comunicación escrita con fecha 14 de agosto del 2018, respecto a la propuesta económica de la firma auditora Villavicencio & Asociados, para que realice la revisión a los estados financieros del año 2018, la cual asciende a $ 2,800 más IVA. Dicha propuesta fue aceptada por el Constituyente, la misma que se encuentra en proceso.

**Opinión Auditores Externos año 2018**

Hemos auditado los estados financieros del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II, que comprenden el estado de situación financiera al 31 de diciembre de 2018, y los estados de resultados integrales, de cambios en el patrimonio y de flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, y las notas explicativas a los estados financieros que incluyen un resumen de las políticas contables significativas.

En nuestra opinión, los estados financieros adjuntos presentan razonablemente, en todos los aspectos materiales, la situación financiera del Fideicomiso de Titularización de Cartera Novacredit II, al 31 de diciembre de 2018, y el resultado de sus operaciones, los cambios en su patrimonio y sus flujos de efectivo por el año terminado en esa fecha, de conformidad con Normas Internacionales de Información Financiera.

**Nota Importante:**

Esperamos que el presente informe cumpla con sus necesidades de información y rendición de cuentas relativas al desarrollo del Fideicomiso caso contrario estaremos gustosos de solventar o ampliar cualquier inquietud al respecto.

*A fin de cumplir con requerimientos legales vigentes, agradeceremos su aceptación expresa a la presente rendición de cuentas, mediante el envío de una comunicación en tal sentido dirigida a la Fiduciaria, o se entenderá como Aceptación Tácita, la falta de dicho pronunciamiento expreso sobre la presente rendición de cuentas, en un plazo de quince días, a partir de la recepción de la misma.*

Toda la documentación soporte se encuentra a disposición en caso de que sea requerida en las oficinas de Fideval S.A. ubicadas en la Av. Coruña N 28-14 y Manuel Iturrey.

Atentamente,
**FIDEICOMISO DE TITULARIZACIÓN DE CARTERA NOVACREDIT II**

Diana Briceño R.
Administrador Fiduciario
**FIDEVAL S.A.**

María Belén Martínez
Sub Gerente de Administración Fiduciaria
**FIDEVAL S.A.**

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

Reporte: BG_R0031
Usuario: PALMEIDA
Fecha: 08/05/2019

Nivel: 9

FDV BSI 7FF16 30042019

## FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II
## ESTADO DE SITUACIÓN
**Al 30 de Abril de 2019**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

**ACTIVOS**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---|---|---|
| **1** | ACTIVO | 8,895,741.78 |
| **101** | ACTIVO CORRIENTE | 8,895,741.78 |
| **101.01** | EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO | 39,807.29 |
| **101.01.03** | INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS | 39,807.29 |
| **101.01.03.01** | BANCO PICHINCHA | 39,807.29 |
| 101.01.03.01.01 | Banco Pichincha No.2100165865 | 39,807.29 |
| **101.02** | ACTIVOS FINANCIEROS | 8,855,934.49 |
| **101.02.01** | ACTIVOS FINANCIEROS A VALOR RAZONABLE CON CAMBIOS | 120,388.27 |
| **101.02.01.02** | RENTA FIJA | 120,388.27 |
| **101.02.01.02.08** | CERTIFICADOS DE DEPÓSITO | 120,388.27 |
| 101.02.01.02.08.01 | Capital Certificados Depósito | 120,310.56 |
| 101.02.01.02.08.02 | Intereses Certificados Depósito | 77.71 |
| **101.02.05** | DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADOS | 8,735,546.22 |
| **101.02.05.01** | DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENEREN INTERESES | 4,366,825.59 |
| **101.02.05.01.02** | CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TERCEROS | 4,366,825.59 |
| **101.02.05.01.02.01** | CUENTAS POR COBRAR TERCEROS | 4,366,825.59 |
| **101.02.05.01.02.01.01** | CARTERA | 4,366,825.59 |
| 101.02.05.01.02.01.01.01 | Cartera Titularizada | 4,366,825.59 |
| **101.02.05.02** | DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE NO GENEREN INTERESES | 4,368,720.63 |
| **101.02.05.02.03** | CUENTAS POR COBRAR AL ORIGINADOR | 4,320,940.44 |
| **101.02.05.02.03.03** | CUENTAS POR COBRAR VARIAS | 4,320,940.44 |
| 101.02.05.02.03.03.01 | Cuenta por cobrar Titulos Vendidos | 4,320,940.44 |
| **101.02.05.02.16** | RENDIMIENTO POR COBRAR INTERESES | 47,739.39 |
| **101.02.05.02.16.01** | INTERESES CARTERA | 47,739.39 |
| 101.02.05.02.16.01.01 | Intereses Cartera Titularizada | 47,739.39 |
| **101.02.05.02.21** | OTRAS CUENTAS POR COBRAR NO RELACIONADAS | 40.80 |
| **101.02.05.02.21.01** | DESCUENTO EN COLOCACIONES | 40.80 |
| 101.02.05.02.21.01.02 | Descuento Venta Titulo Serie B | 16.60 |
| 101.02.05.02.21.01.03 | Descuento Venta Titulo Serie C | 24.20 |
| **TOTAL DE ACTIVOS** | | 8,895,741.78 |
| **TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS** | | 135,078.33 |
| **TOTAL GENERAL DEL ACTIVO Y GASTOS** | | 9,030,820.11 |

**PASIVOS**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---|---|---|
| **2** | PASIVOS | 8,911,994.92 |
| **201** | PASIVO CORRIENTE | 8,911,994.92 |
| **201.03** | CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR | 3,759,813.77 |
| **201.03.01** | LOCALES | 3,759,813.77 |
| **201.03.01.03** | OTRAS | 3,759,813.77 |
| **201.03.01.03.01** | CUENTAS POR PAGAR ORIGINADOR | 3,759,813.77 |
| 201.03.01.03.01.01 | Cxp - Capital cxp Titularizada | 3,190,010.14 |
| 201.03.01.03.01.02 | Cxp - Intereses cxp Titularizada | 443,136.96 |
| 201.03.01.03.01.05 | Provision Capital Serie A | 77,916.67 |
| 201.03.01.03.01.06 | Provision Capital Serie B | 48,750.00 |
| **201.06** | PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITIDOS | 4,363,836.13 |
| **201.06.03** | VALORES DE TITULARIZACIÓN | 4,341,125.00 |
| **201.06.03.01** | VALORES DE TITULARIZACIÓN SERIE A | 1,731,125.00 |
| 201.06.03.01.01 | Capital por pagar VT serie A | 1,731,125.00 |
| **201.06.03.02** | VALORES DE TITULARIZACIÓN SERIE B | 1,860,000.00 |
| 201.06.03.02.01 | Capital por pagar VT serie B | 1,860,000.00 |
| **201.06.03.03** | VALORES DE TITULARIZACIÓN SERIE C | 750,000.00 |
| 201.06.03.03.01 | Capital por pagar VT serie C | 750,000.00 |
| **201.06.05** | INTERESES POR PAGAR | 22,711.13 |
| **201.06.05.01** | INTERESES VALORES DE TITULARIZACION | 22,711.13 |
| 201.06.05.01.01 | Intereses por pagar VT serie A | 9,617.36 |
| 201.06.05.01.02 | Intereses por Pagar VT serie B | 10,656.27 |

09 MAY 23

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II

## ESTADO DE SITUACIÓN

**Al 30 de Abril de 2019**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda de Reporte: DOLARES

**PASIVOS**

| Cuenta Contable | | Saldo Moneda Reporte |
|---|---|---|
| 201.06.05.01.03 | Intereses por pagar VT serie C | 2,437.50 |
| 201.07 | OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES | 25.10 |
| 201.07.01 | CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA | 25.10 |
| 201.07.01.01 | RETENCIONES EN LA FUENTE | 25.10 |
| 201.07.01.01.02 | Retención 2% | 25.10 |
| 201.13 | OTROS PASIVOS CORRIENTES | 788,319.92 |
| 201.13.12 | OTROS | 788,319.92 |
| 201.13.12.02 | ACREEDORES | 788,319.92 |
| 201.13.12.02.01 | Cuentas por pagar relacionados | 788,319.92 |
| **TOTAL DE PASIVOS** | | **8,911,994.92** |

**PATRIMONIO**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---|---|---|
| 3 | PATRIMONIO | -11,071.51 |
| 301 | CAPITAL | 28,459.78 |
| 301.04 | PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS | 28,459.78 |
| 301.04.01 | APORTES PATRIMONIALES | 28,459.78 |
| 301.04.01.01 | APORTES EN EFECTIVO | 28,459.78 |
| 301.04.01.01.01 | Aporte Inicial Efectivo | 28,459.78 |
| 306 | RESULTADOS ACUMULADOS | -39,531.29 |
| 306.02 | (-) PÉRDIDAS ACUMULADAS | -39,531.29 |
| 306.02.13 | Resultados año 2018 | -39,531.29 |
| **TOTAL DE PATRIMONIO** | | **-11,071.51** |
| **TOTAL DE CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS** | | **129,896.70** |
| **TOTAL GENERAL DE PASIVO, PATRIMONIO E INGRESOS** | | **9,030,820.11** |

GERENTE

CONTADOR

FIDEVAL FONDOS Y FIDEICOMISOS
Diana Briceño
ADMINISTRADOR FIDUCIARIO

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II

## ESTADO DE RESULTADOS

**Del 01 de Enero de 2019 al 30 de Abril de 2019**

Moneda del Producto: DOLARES Moneda del Reporte: DOLARES

Reporte: CG_R0053
Usuario: GESTOR_FDV_USR
Fecha: 08/05/2019
Página: 1 de 1
Nivel: 9

FDV BRE TIT16 30042019

**INGRESOS**

| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---|---|---|
| 4 | CUENTAS DE RESULTADO ACREEDORAS | 129,896.70 |
| 401 | INGRESOS DE ACTIVIDADES ORDINARIAS | 129,896.70 |
| 401.06 | INTERESES | 128,200.86 |
| 401.06.03 | OTROS INTERESES GENERADOS | 128,200.86 |
| 401.06.03.01 | Intereses Cartera Titularizada Serie A | 51,250.86 |
| 401.06.03.02 | Intereses Cartera Titularizada Serie B | 54,450.00 |
| 401.06.03.03 | Intereses Cartera Titularizada Serie C | 22,500.00 |
| 401.10 | INGRESOS FINANCIEROS | 1,695.84 |
| 401.10.02 | INTERESES FINANCIEROS | 1,695.84 |
| 401.10.02.01 | INTERESES POR INVERSIONES | 1,695.84 |
| 401.10.02.01.01 | Intereses en Certificados de Depósitos | 1,695.84 |
| **TOTAL DE INGRESOS** | | 129,896.70 |

**GASTOS**

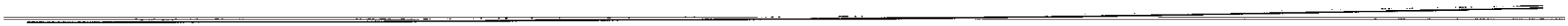
| Cuenta Contable | Nombre de Cuenta Contable | Saldo Moneda Reporte |
|---|---|---|
| 5 | CUENTAS DE RESULTADO DEUDORAS | 135,078.33 |
| 502 | GASTOS | 135,078.33 |
| 502.02 | GASTOS ADMINISTRATIVOS | 5,427.07 |
| 502.02.29 | OTROS GASTOS | 5,427.07 |
| 502.02.29.01 | Honorarios de Administración Fiduciaria | 5,376.00 |
| 502.02.29.10 | Gastos bancarios | 46.74 |
| 502.02.29.96 | Descuento en Venta de Titulo | 4.33 |
| 502.03 | GASTOS FINANCIEROS | 129,651.26 |
| 502.03.01 | INTERESES | 129,132.80 |
| 502.03.01.02 | INTERESES PROCESO DE TITULARIZACION | 129,132.80 |
| 502.03.01.02.01 | Intereses Serie A | 51,816.11 |
| 502.03.01.02.02 | Intereses Serie B | 54,816.69 |
| 502.03.01.02.03 | Intereses Serie C | 22,500.00 |
| 502.03.04 | CUSTODIA, REGISTRO, COMPENSACIÓN Y LIQUIDACIÓN | 518.46 |
| 502.03.04.02 | CUSTODIA VALORES DESMATERIALIZADOS | 518.46 |
| 502.03.04.02.01 | Custodia valores desmaterializados | 518.46 |
| **TOTAL DE GASTOS** | | 135,078.33 |
| **TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS** | | -5,181.63 |

GERENTE

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

CONTADOR

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS
Priscila Almeida



FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# FIDEVAL S.A.

## FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II



FDVBCOTIT16 30042019

## Balance de Comprobación

Desde el 01 de Abril de 2019 hasta el 30 de Abril de 2019

| Cuenta Contable | | Saldo Inicial | Sumas | | Saldo Actual |
|---|---|---|---|---|---|
| Número de la Cuenta | Nombre de la Cuenta | | Debe | Haber | |
| 101-01-03-01-01 | Banco Pichincha No.2100165865 | 449,542.14 | 224,615.23 | 634,350.08 | 39,807.29 |
| 101-02-01-02-08-01 | Capital Certificados Depósito | 67,898.37 | 120,310.56 | 67,898.37 | 120,310.56 |
| 101-02-01-02-08-02 | Intereses Certificados Depósito | 282.03 | 85.61 | 289.93 | 77.71 |
| 101-02-05-01-02-01-01-01 | Cartera Titularizada | 4,821,701.99 | 1,355,300.89 | 1,810,177.29 | 4,366,825.59 |
| 101-02-05-02-03-01-01 | Cuenta por cobrar Cartera Titularización | 0.00 | 2,579,734.62 | 2,579,734.62 | 0.00 |
| 101-02-05-02-03-03-01 | Cuenta por cobrar Títulos Vendidos | 4,735,315.44 | 0.00 | 414,375.00 | 4,320,940.44 |
| 101-02-05-02-16-01-01 | Intereses Cartera Titularizada | 43,641.90 | 773,654.82 | 769,557.33 | 47,739.39 |
| 101-02-05-02-21-01-02 | Descuento Venta Titulo Serie B | 17.05 | 0.00 | 0.45 | 16.60 |
| 101-02-05-02-21-01-03 | Descuento Venta Titulo Serie C | 24.81 | 0.00 | 0.61 | 24.20 |
| 101-04-04-01 | Anticipos entregados | 0.00 | 512,622.50 | 512,622.50 | 0.00 |
| | | 10,118,423.73 | 5,566,324.23 | 6,789,006.18 | 8,895,741.78 |
| 201-03-01-03-01-01 | Cxp - Capital cxp Titularizada | -3,711,107.63 | 1,876,398.38 | 1,355,300.89 | -3,190,010.14 |
| 201-03-01-03-01-02 | Cxp - Intereses cxp Titularizada | -410,731.48 | 29,953.33 | 62,358.81 | -443,136.96 |
| 201-03-01-03-01-05 | Provision Capital Serie A | -254,375.00 | 254,375.00 | 77,916.67 | -77,916.67 |
| 201-03-01-03-01-06 | Provision Capital Serie B | -160,000.00 | 160,000.00 | 48,750.00 | -48,750.00 |
| 201-06-03-01-01 | Capital por pagar VT serie A | -1,985,500.00 | 254,375.00 | 0.00 | -1,731,125.00 |
| 201-06-03-02-01 | Capital por pagar VT serie B | -2,020,000.00 | 160,000.00 | 0.00 | -1,860,000.00 |
| 201-06-03-03-01 | Capital por pagar VT serie C | -750,000.00 | 0.00 | 0.00 | -750,000.00 |
| 201-06-05-01-01 | Intereses por pagar VT serie A | -37,503.89 | 39,710.00 | 11,823.47 | -9,617.36 |
| 201-06-05-01-02 | Intereses por Pagar VT serie B | -39,347.93 | 41,662.50 | 12,970.84 | -10,656.27 |
| 201-06-05-01-03 | Intereses por pagar VT serie C | -13,687.50 | 16,875.00 | 5,625.00 | -2,437.50 |
| 201-07-01-01-02 | Retención 2% | -25.88 | 25.88 | 25.10 | -25.10 |
| 201-13-12-01-01 | Proveedores por pagar | 0.00 | 1,373.86 | 1,373.86 | 0.00 |
| 201-13-12-02-01 | Cuentas por pagar relacionados | -752,010.48 | 0.00 | 36,309.44 | -788,319.92 |
| | | -10,134,289.79 | 2,834,748.95 | 1,612,454.08 | -8,911,994.92 |
| 301-04-01-01-01 | Aporte Inicial Efectivo | -27,049.19 | 0.00 | 1,410.59 | -28,459.78 |
| 306-02-13 | Resultados año 2018 | 39,531.29 | 0.00 | 0.00 | 39,531.29 |
| | | 12,482.10 | 0.00 | 1,410.59 | 11,071.51 |
| 401-06-03-01 | Intereses Cartera Titularizada Serie A | -39,710.01 | 0.00 | 11,540.85 | -51,250.86 |
| 401-06-03-02 | Intereses Cartera Titularizada Serie B | -41,662.50 | 0.00 | 12,787.50 | -54,450.00 |
| 401-06-03-03 | Intereses Cartera Titularizada Serie C | -16,875.00 | 0.00 | 5,625.00 | -22,500.00 |
| 401-10-02-01-01 | Intereses en Certificados de Depósitos | -1,610.23 | 0.00 | 85.61 | -1,695.84 |
| | | -99,857.74 | 0.00 | 30,038.96 | -129,896.70 |
| 502-02-29-01 | Honorarios de Administración Fiduciaria | 4,032.00 | 1,344.00 | 0.00 | 5,376.00 |
| 502-02-29-10 | Gastos bancarios | 29.44 | 17.30 | 0.00 | 46.74 |
| 502-02-29-96 | Descuento en Venta de Titulo | 3.27 | 1.06 | 0.00 | 4.33 |
| 502-03-01-02-01 | Intereses Serie A | 39,992.64 | 11,823.47 | 0.00 | 51,816.11 |
| 502-03-01-02-02 | Intereses Serie B | 41,845.85 | 12,970.84 | 0.00 | 54,816.69 |
| 502-03-01-02-03 | Intereses Serie C | 16,875.00 | 5,625.00 | 0.00 | 22,500.00 |
| 502-03-04-02-01 | Custodia valores desmaterializados | 463.50 | 54.96 | 0.00 | 518.46 |
| | | 103,241.70 | 31,836.63 | 0.00 | 135,078.33 |
| | Totales de la Comprobación: | 0.00 | 8,432,909.81 | 8,432,909.81 | 0.00 |

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS
Priscila Almeida

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# FIDEVAL S.A.

## FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II

FDV BCO TIT16 30042019

### Balance de Comprobación

Desde el 01 de Abril de 2019 hasta el 30 de Abril de 2019

| Cuenta Contable | | Saldo Inicial | Sumas | | Saldo Actual |
|---|---|---|---|---|---|
| Número de la Cuenta | Nombre de la Cuenta | | Debe | Haber | |

GERENTE

CONTADOR

# *FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II*

## ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIV(

Fecha: .....
Usuario: PALMEIDA

**DESDE:** 01/04/2019 **HASTA:** 30/04/2019

**Moneda:** DOLARES

FDV EFE TIT16 30042019

| | | |
|---|---|---|
| **Actividades de Operación** | | |
| Efectivo Provisto | Cuentas por cobrar | 122,805.47 |
| Efectivo Utilizado | Intereses recibidos | -4,097.49 |
| Efectivo Utilizado | Otros | -0.78 |
| Efectivo Provisto | Proveedores | 34,892.12 |
| **Efectivo Neto Provisto Actividades de Operación** | | **153,599.32** |
| **Actividades de Inversión** | | |
| Efectivo Utilizado | Fair value con cargo a resultados | -52,207.87 |
| Efectivo Provisto | Mantenidas hasta el vencimiento | 85.61 |
| **Efectivo Neto Utilizado Actividades de Inversión** | | **-52,122.26** |
| **Actividades de Financiamiento** | | |
| Efectivo Provisto | Aportes Constituyentes | 1,410.59 |
| Efectivo Utilizado | Valores de Titularización | -512,622.50 |
| **Efectivo Neto Utilizado Actividades de Financiamiento** | | **-511,211.91** |
| **DISMINUCION NETA DE EFECTIVO EN EL PERIODO** | | **-409,734.85** |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL INICIO DEL PERIODO** | | **449,542.14** |
| **EFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFECTIVO AL FINAL DEL PERIODO** | | **39,807.29** |

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS
Priscila Almeida

# EVOLUCION PATRIMONIAL

## FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II

FDVEEP TIT16 30042019

**Desde:** 01/04/2019 **Hasta:** 30/04/2019

**Usuario:** PALMEIDA
**Fecha:** 08/05/2019 16:03:23

| | PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIARIOS | PATRIMONIO DEL FONDO ADMINISTRADO | RESERVAS | SUPERAVIT DE ACTIVOS FINANCIEROS DISPONIBLES PARA LA VENTA | SUPERAVIT POR REVALUACIÓN DE PROPIEDADES, PLANTA Y EQUIPO | SUPERAVIT POR REVALUACION DE ACTIVOS INTANGIBLES | GANANCIAS ACUMULADAS | (-) PERDIDAS ACUMULADAS |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Descripcion | Valor | Valor | Valor | Valor | Valor | Valor | Valor | Valor |
| SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR | 27,049.19 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | | 0.0 | -39,531.29 |
| Aumento (disminución) de Capital Social | 1,410.59 | | | | | | | |
| Incremento (decremento) Reserva por Valuación | | | | 0.0 | | | | |
| Incremento (decremento) Reserva por Valuación | | | | | 0.0 | | | |
| Incremento (decremento) Reserva por Valuación | | | | | | 0.0 | | |
| Ganacia del periodo | | | | | | | 0.0 | 0.0 |
| TOTAL | 28,459.78 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | 0.0 | -39,531.29 |

GERENTE

CONTADOR

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS
Priscila Almeida

# EVOLUCION PATRIMONIAL

## FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II

FDV EEP TIT16 30042019

Desde: 01/04/2019 Hasta: 30/04/2019

Usuario: PALMEIDA
Fecha:08/05/2019 18:03:23

| | GANANCIA NETA DEL PERIODO | (-) PERDIDA NETA DEL PERIODO | |
|---|---|---|---|
| Descripcion | Valor | Valor | TOTAL |
| SALDO DEL PERIODO INMEDIATO ANTERIOR | 0.0 | 0.0 | -12,482.10 |
| Aumento (disminución) de Capital Social | | | 1,410.59 |
| Incremento (decremento) Reserva por Valuación | | | 0.0 |
| Incremento (decremento) Reserva por Valuación | | | 0.0 |
| Incremento (decremento) Reserva por Valuación | | | 0.0 |
| Ganacia del periodo | 0.0 | 0.0 | 0.0 |
| TOTAL | 0.0 | 0.0 | -11,071.51 |

GERENTE

CONTADOR

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II
## CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
**Desde: 01-ABR-2019 Hasta: 30-ABR-2019**



Cuenta Bancaria
Número: 2100165865 Tipo: Corriente
Emisor: PICHINCHA
Moneda: DOLARES

Saldo Inicial: 449,542.14

| Fecha | I/E | # I/E | F.Pago | # Comprob | Beneficiario | Descripción | Ingresos | Egresos | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 01/04/2019 | I | 381 | EFE | | BANCO INTERNACIONAL S.A. | Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 43, # Vencto: 102704 | 4,055.13 | | 453,597.27 |
| 01/04/2019 | I | 382 | EFE | | BANCO INTERNACIONAL S.A. | Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 42, # Vencto: 102705 | 52,819.84 | | 506,417.11 |
| 01/04/2019 | E | 578 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44504762-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | | 0.27 | 506,416.84 |
| 01/04/2019 | E | 579 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COBRADO | | 0.03 | 506,416.81 |
| 02/04/2019 | E | 531 | TF | | DECEVALE S.A | DEVOLUCION POR VALORES JUSTIFICADOS A FAVOR DE DECEVALE PAGO INVERSIONISTAS SERIES A Y B CUOTA 4 PAGOD E CAPITAL E INTERESES | | 495,747.48 | 10,669.33 |
| 02/04/2019 | E | 580 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | COMISIONES CANJES 1328542 USD | | 1.92 | 10,667.41 |
| 02/04/2019 | E | 581 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COMISIONES CANJES 1328542 USD | | 0.23 | 10,667.18 |
| 05/04/2019 | I | 388 | EFE | | BANCO INTERNACIONAL S.A. | Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 37, # Vencto: 103157 | 5,665.08 | | 16,332.26 |
| 05/04/2019 | E | 582 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44670113-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | | 0.27 | 16,331.99 |
| 05/04/2019 | E | 583 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COBRADO | | 0.03 | 16,331.96 |
| 08/04/2019 | I | 389 | EFE | | BANCO INTERNACIONAL S.A. | Cobro de Inversión de Renta Fija a su Vencimiento: CERTIFICADO DE DEPOSITO, Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A., # Compra: 45, # Vencto: 103182 | 5,648.25 | | 21,980.21 |
| 08/04/2019 | E | 584 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44719446-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | | 0.27 | 21,979.94 |
| 08/04/2019 | E | 585 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COBRADO | | 0.03 | 21,979.91 |
| 08/04/2019 | E | 600 | EFE | | BANCO PICHINCHA C.A. | COSTOS BANCARIOS DEL MES POR EL COBRO DE LAS TRES INVERSIONES | | 6.45 | 21,973.46 |

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II
## CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
Desde: 01-ABR-2019 Hasta: 30-ABR-2019



Cuenta Bancaria
Número: 2100165865
Emisor: PICHINCHA
Moneda: DOLARES
Tipo: Corriente

| Fecha | I/E | # I/E | F.Pago | # Comprob | Beneficiario | Descripción | Ingresos | Egresos | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 09/04/2019 | E | 548 | TF | | FIDEVAL ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS | F 21840 FIDEVAL ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS HONORARIOS FIDEVAL ABRIL | | 1,320.00 | 20,653.46 |
| 10/04/2019 | I | 394 | EFE | 13280348 | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44795764 NOVACREDIT S.A. 0Y 0454991427 | 38,317.44 | | 58,970.90 |
| 10/04/2019 | E | 550 | TF | | DECEVALE S.A | DEVOLUCION POR VALORES JUSTIFICADOS A FAVOR DE DECEVALE PAGO INVERSIONISTAS SERIES C CUOTA 4 PAGO DE CAPITAL E INTERESES | | 16,875.00 | 42,095.90 |
| 10/04/2019 | E | 586 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44795764-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | | 0.27 | 42,095.63 |
| 10/04/2019 | E | 587 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COBRADO | | 0.03 | 42,095.60 |
| 10/04/2019 | E | 588 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44751783-COSTO IVA CASH-PT-179283522400 | | 0.05 | 42,095.55 |
| 10/04/2019 | E | 589 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 44751783-COSTO OPER CASH-PT-179283522400 | | 0.40 | 42,095.15 |
| 11/04/2019 | E | 551 | ND | | SERVICIO DE RENTAS INTERNAS | PAGO RETENCIONES MENSUALES MAR-19 | | 25.88 | 42,069.27 |
| 11/04/2019 | E | 590 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | COMISIONES CANJES 1329337 USD | | 1.92 | 42,067.35 |
| 11/04/2019 | E | 591 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COMISIONES CANJES 1329337 USD | | 0.23 | 42,067.12 |
| 12/04/2019 | E | 592 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | COSTO IVA CASH | | 0.03 | 42,067.09 |
| 12/04/2019 | E | 593 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | COSTO OPER CASH | | 0.27 | 42,066.82 |
| 16/04/2019 | E | 552 | CH | 19 | DECEVALE S.A | F 1209 DECEVALE S.A CUSTODIA FISICA DEL 11/03/2019 AL 10/04/2019 | | 53.86 | 42,012.96 |
| 17/04/2019 | E | 553 | EFE | | BANCO INTERNACIONAL S.A. | Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: | | 38,566.82 | 3,446.14 |

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

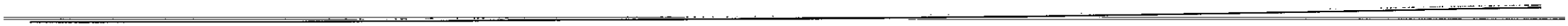
# FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II
## CONCILIACION DE MOVIMIENTOS POR CUENTA BANCARIA
**Desde: 01-ABR-2019 Hasta: 30-ABR-2019**

**Cuenta Bancaria**
Número: 2100165865 Tipo: Corriente
Emisor: PICHINCHA
Moneda: DOLARES

| Fecha | I/E | # I/E | F.Pago | # Comprob | Beneficiario | Descripción | Ingresos | Egresos | Saldo |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | | | 46 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: OMURRIAGUI | | | |
| 17/04/2019 | E | 594 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | COMISIONES CANJES 1329829 USD | | 1.92 | 3,444.22 |
| 17/04/2019 | E | 595 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COMISIONES CANJES 1329829 USD | | 0.23 | 3,443.99 |
| 22/04/2019 | I | 395 | EFE | 35754686 | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 45084888 NOVACREDIT S.A. 0Y 0467166026 | 51,229.31 | | 54,673.30 |
| 22/04/2019 | E | 596 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 45084888-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | | 0.27 | 54,673.03 |
| 22/04/2019 | E | 597 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COBRADO | | 0.03 | 54,673.00 |
| 25/04/2019 | I | 396 | EFE | 11952367 | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 45165139-NOVACREDIT-PT-PAGO 1792835 | 30,570.74 | | 85,243.74 |
| 30/04/2019 | I | 397 | EFE | 7222472 | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | 45269285-NOVACREDIT-PT-1 | 36,309.44 | | 121,553.18 |
| 30/04/2019 | E | 554 | EFE | | BANCO INTERNACIONAL S.A. | Pago por Compra de Inversión de Renta Fija: CERTIFICADO DE DEPOSITO ,Emisor: BANCO INTERNACIONAL S.A. ,# Operación: 47 ,Hora Operación: 12:00:00 ,Operador: WCADENA | | 81,743.74 | 39,809.44 |
| 30/04/2019 | E | 598 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | COMISIONES CANJES 1330861 USD | | 1.92 | 39,807.52 |
| 30/04/2019 | E | 599 | ND | | FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II | IVA COMISIONES CANJES 1330861 USD | | 0.23 | 39,807.29 |

| Resumen de Valores | |
|---|---|
| Saldo Inicial: | 449,542.14 |
| + Ingresos: | 224,615.23 |
| - Egresos: | 634,350.08 |
| = Saldo Final: | 39,807.29 |

| Resumen de la Conciliación | |
|---|---|
| Conciliado: | 39,807.29 |
| No Conciliado: | 0.00 |



BANCO PICHINCHA
En confianza.

08/05/2019 10:16

## CORTE DE ESTADO DE CUENTA

**CUENTA:** 2100165865 **EMPRESA:** FIDEICOMISO DE TITULACION DE CARTERA NOVACREDIT II

**TIPO DE CONSULTA:** Movimientos por Rango de Fechas Fecha desde: 01/04/2019 Fecha hasta: 30/04/2019

**SALDO:** $38,486.84

| Fecha | Código | Concepto | Tipo | Documento | Oficina | Monto | Saldo Contable |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30/04/2019 | 001055 | COMISIONES CANJES 1330861 USD | D | 8429375 | TESORERIA | $ 1.92 | $ 39,807.29 |
| 30/04/2019 | 001055 | TRANSFERENCIAS 1330861 USD | D | 8429219 | TESORERIA | $ 81,743.74 | $ 39,809.21 |
| 30/04/2019 | 001055 | IVA COMISIONES CANJES 1330861 USD | D | 8429095 | TESORERIA | $ 0.23 | $ 121,552.95 |
| 30/04/2019 | 001045 | 45269285-NOVACREDIT-PT-1 | C | 7222472 | AG. NORTE | $ 36,309.44 | $ 121,553.18 |
| 25/04/2019 | 001045 | 45165139-NOVACREDIT-PT-PAGO 1792835 | C | 11952367 | AG. NORTE | $ 30,570.74 | $ 85,243.74 |
| 22/04/2019 | 051070 | PAGO CHEQUE CAMARA | D | 19 | CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO | $ 53.86 | $ 54,673.00 |
| 22/04/2019 | 001055 | 45084888-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | D | 35754695 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.27 | $ 54,726.86 |
| 22/04/2019 | 001050 | IVA COBRADO | D | 35754695 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.03 | $ 54,727.13 |
| 22/04/2019 | 001045 | 45084888 NOVACREDIT S.A. 0Y 0467166026 | C | 35754686 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 51,229.31 | $ 54,727.16 |
| 17/04/2019 | 001055 | COMISIONES CANJES 1329829 USD | D | 8282586 | TESORERIA | $ 1.92 | $ 3,497.85 |
| 17/04/2019 | 001055 | TRANSFERENCIAS 1329829 USD | D | 8282480 | TESORERIA | $ 38,566.82 | $ 3,499.77 |
| 17/04/2019 | 001055 | IVA COMISIONES CANJES 1329829 USD | D | 8282379 | TESORERIA | $ 0.23 | $ 42,066.59 |
| 12/04/2019 | 001055 | 44848120-SRI -NI0458849444 | D | 7001030 | CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO | $ 25.88 | $ 42,066.82 |
| 12/04/2019 | 001050 | COSTO IVA CASH | D | 7001030 | CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO | $ 0.03 | $ 42,092.70 |
| 12/04/2019 | 001066 | COSTO OPER CASH | D | 7001030 | CENTRO SERVIC. OPERAT. SS. QTO | $ 0.27 | $ 42,092.73 |
| 11/04/2019 | 001055 | COMISIONES CANJES 1329337 USD | D | 5912591 | TESORERIA | $ 1.92 | $ 42,093.00 |

BANCO PICHINCHA
Es confianza

08/05/2019 10:16

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 11/04/2019 | 001055 | TRANSFERENCIAS 1329337 USD | D | 5912523 | TESORERIA | $ 16,875.00 | $ 42,094.92 |
| 11/04/2019 | 001055 | IVA COMISIONES CANJES 1329337 USD | D | 5912469 | TESORERIA | $ 0.23 | $ 58,969.92 |
| 10/04/2019 | 001055 | 44795764-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | D | 13280367 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.27 | $ 58,970.15 |
| 10/04/2019 | 001050 | IVA COBRADO | D | 13280367 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.03 | $ 58,970.42 |
| 10/04/2019 | 001045 | 44795764 NOVACREDIT S.A. 0Y 0454991427 | C | 13280348 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 38,317.44 | $ 58,970.45 |
| 10/04/2019 | 001055 | 44751783-COSTO IVA CASH-PT-179283522400 | D | 429531 | SERVICIOS CENTRALE(S) | $ 0.05 | $ 20,653.01 |
| 10/04/2019 | 001055 | 44751783-COSTO OPER CASH-PT-179283522400 | D | 429522 | SERVICIOS CENTRALE(S) | $ 0.40 | $ 20,653.06 |
| 09/04/2019 | 001055 | 44751783-FIDEICOMISO -PT-pago factura 21 | D | 13554368 | AG. NORTE | $ 1,320.00 | $ 20,653.46 |
| 08/04/2019 | 001055 | 44719446-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | D | 23263079 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.27 | $ 21,973.46 |
| 08/04/2019 | 001050 | IVA COBRADO | D | 23263079 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.03 | $ 21,973.73 |
| 08/04/2019 | 001045 | 44719446 BANCO INTERNACION 0Y 0451923697 | C | 23263058 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 5,646.10 | $ 21,973.76 |
| 05/04/2019 | 001055 | 44670113-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | D | 12621849 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.27 | $ 16,327.66 |
| 05/04/2019 | 001050 | IVA COBRADO | D | 12621849 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.03 | $ 16,327.93 |
| 05/04/2019 | 001045 | 44670113 BANCO INTERNACION 0Y 0450643495 | C | 12621805 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 5,662.93 | $ 16,327.96 |
| 02/04/2019 | 001055 | COMISIONES CANJES 1328542 USD | D | 9719685 | TESORERIA | $ 1.92 | $ 10,665.03 |
| 02/04/2019 | 001055 | TRANSFERENCIAS 1328542 USD | D | 9719617 | TESORERIA | $ 495,747.48 | $ 10,666.95 |
| 02/04/2019 | 001055 | IVA COMISIONES CANJES 1328542 USD | D | 9719513 | TESORERIA | $ 0.23 | $ 506,414.43 |

| | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 01/04/2019 | 001055 | 44504762-COSTO OPER CASH-0Y-2100165865 | D | 34567312 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.27 | $ 506,414.66 |
| 01/04/2019 | 001050 | IVA COBRADO | D | 34567312 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 0.03 | $ 506,414.93 |
| 01/04/2019 | 001045 | 44504762 BANCO INTERNACION 0Y 0445746627 | C | 34567265 | AGENCIA PARA PROCESOS BATCH | $ 56,872.82 | $ 506,414.96 |

FIDEVAL
FONDOS Y FIDEICOMISOS

# Portafolio de Renta Fija por Instrumento

Fecha de Corte: 30-04-2019

FDV PRF TIT16 30042019

Reporte: TESR_011
Usuario: PALMEIDA
Fecha: 08-05-2019


**Portafolio:** FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II
**Moneda:** DO DOLARES

Tasa Promedio del Portafolio: 4.500000 %
Rendimiento Promedio del Portafolio: 4.585202 %

**Instrumento:** CD CERTIFICADO DE DEPOSITO

| Num Operac / Estado | Emisor | Fechas: Emisión / Vencto | Fechas: Compra / Cupón | Plazos: Comp / Trans | Plazos: Deven / xVenc | Tasas: Nominal / Rendto | Tasas: Efectiva | %Precio / %Descto | Rendimiento | Valor Nominal / Valor de Compra / Valor Futuro | Interés diario / Descto diario / Impuesto diario | Interés Acum / Descto Acum / Impuesto Acum | Interés Total / Descto Total / Impuesto Total |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 46 | BANCO INTERNACIONAL S.A. | 17-04-2019 | 17-04-2019 | 69 | 0 | 4.500000 | 4.582604 | 100.000000 | | 38,566.82 | 4.82 | 67.49 | 332.64 |
| | | 25-06-2019 | | 13 | 56 | 4.582621 | | 4.461535 | | 38,566.82 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Dispo | | | | | | | | | | 38,899.46 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| 47 | BANCO INTERNACIONAL S.A. | 30-04-2019 | 30-04-2019 | 56 | 0 | 4.500000 | 4.586389 | 100.000000 | | 81,743.74 | 10.22 | 10.22 | 572.21 |
| | | 25-06-2019 | | 0 | 56 | 4.586420 | | 4.468749 | | 81,743.74 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| Dispo | | | | | | | | | | 82,315.95 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | | | | | | 120,310.56 | 15.04 | 77.71 | 904.85 |
| | | | | | | Total por Instrumento: | | | | 120,310.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | | | | | | 121,215.41 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | | | | | | 120,310.56 | 15.04 | 77.71 | 904.85 |
| | | | | | | Total por Portafolio: | | | | 120,310.56 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |
| | | | | | | | | | | 121,215.41 | 0.00 | 0.00 | 0.00 |

# REPORTE TITULARIZACIONES

## FIDEICOMISO DE TITULARIZACION DE CARTERA NOVACREDIT II

## Al 30/04/2019

| Fecha Corte | Tipo Emisión | Emisión | Serie | Núm. Título | Beneficiario | Fecha Expedición | Int. Día | Int. Acu | Max. Fec. Pag | Int. Pag | Interés Cuadre | Cap. Cont. | Cap. Pag. | Descuento | Desc. Devengado | Prima Devengad | Capital Cuadre |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| 30/04/2019 | TIT | A | SS | 1 | SEGUROS SUCRE S.A. | ********** | 97.93 | 50,657.06 | ********** | 48,209.00 | 2,448.06 | 700,000.00 | 259,350.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 440,650.00 |
| 30/04/2019 | TIT | A | SS | 2 | CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A. | ********** | 4.20 | 2,171.02 | ********** | 2,066.10 | 104.92 | 30,000.00 | 11,115.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 18,885.00 |
| 30/04/2019 | TIT | A | SS | 3 | BANCO PICHINCHA C.A. | ********** | 209.83 | ********** | ********** | 103,305.00 | 5,245.83 | 1,500,000.00 | 555,750.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 944,250.00 |
| 30/04/2019 | TIT | A | SS | 4 | FONDO DE INVERSION ADM CENTENARIO RENTA | ********** | 69.94 | 36,183.61 | ********** | 34,435.00 | 1,748.61 | 500,000.00 | 185,250.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 314,750.00 |
| 30/04/2019 | TIT | A | SS | 5 | FIDEICOMISO AMADOR CAMPOVERDE DOS | ********** | 2.79 | 1,447.34 | ********** | 1,377.40 | 69.94 | 20,000.00 | 7,410.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 12,590.00 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 1 | CHUBB SEGUROS ECUADOR S.A. | ********** | 6.82 | 3,153.70 | ********** | 2,983.20 | 170.50 | 40,000.00 | 10,240.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 29,760.00 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 2 | FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO CENTENARIO FCN | ********** | 68.20 | 31,537.00 | ********** | 29,832.00 | 1,705.00 | 400,000.00 | 102,400.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 297,600.00 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 3 | FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO CENTENARIO ACUMULACION | ********** | 102.30 | 47,305.50 | ********** | 44,748.00 | 2,557.50 | 600,000.00 | 153,600.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 446,400.00 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 4 | EQUIVIDA S.A. | ********** | 85.25 | 39,421.25 | ********** | 37,290.00 | 2,131.25 | 500,000.00 | 128,000.00 | 3.50 | 0.93 | 0.00 | 371,997.43 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 5 | BANCO DE LA PRODUCCION S.A. PRODUBANCO | ********** | 49.45 | 22,884.33 | ********** | 21,628.20 | 1,236.13 | 290,000.00 | 74,240.00 | 3.77 | 0.99 | 0.00 | 215,757.22 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 6 | BANCO DEL PACIFICO S.A. | ********** | 83.55 | 38,632.83 | ********** | 36,544.20 | 2,088.63 | 490,000.00 | 125,440.00 | 10.16 | 2.66 | 0.00 | 364,552.50 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 7 | BANCO DEL PACIFICO (PANAMA) S.A. | ********** | 18.76 | 8,672.68 | ********** | 8,203.80 | 468.88 | 110,000.00 | 28,160.00 | 2.64 | 0.69 | 0.00 | 81,838.05 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 8 | RAMIREZ VASQUEZ CECILIA CARIDAD | ********** | 1.71 | 788.43 | ********** | 745.80 | 42.63 | 10,000.00 | 2,560.00 | 0.26 | 0.07 | 0.00 | 7,439.81 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 9 | ACTIVA ASESORIA E INTERMEDIACION DE VALORES CASA DE VALORES | ********** | 2.49 | 1,151.58 | ********** | 1,089.32 | 62.26 | 14,606.00 | 3,739.12 | 0.40 | 0.10 | 0.00 | 10,866.58 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 10 | BANRIO CASA DE VALORES S.A. | ********** | 7.06 | 3,263.60 | ********** | 3,087.16 | 176.44 | 41,394.00 | 10,595.88 | 1.56 | 0.40 | 0.00 | 30,795.96 |
| 30/04/2019 | TIT | B | SS | 11 | RAMIREZ VASQUEZ CECILIA CARIDAD | ********** | 0.68 | 315.37 | ********** | 298.32 | 17.05 | 4,000.00 | 1,024.00 | 0.20 | 0.05 | 0.00 | 2,975.85 |
| 30/04/2019 | TIT | C | SS | 1 | AUTOATIEMPO S.A. | ********** | 17.50 | 6,527.50 | ********** | 6,300.00 | 227.50 | 70,000.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 0.00 | 70,000.00 |
| 30/04/2019 | TIT | C | SS | 2 | VAZFIDUCIARIA S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS | ********** | 6.50 | 2,424.50 | ********** | 2,340.00 | 84.50 | 26,000.00 | 0.00 | 0.58 | 0.14 | 0.00 | 25,999.56 |
| 30/04/2019 | TIT | C | SS | 3 | VAZFIDUCIARIA S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS | ********** | 13.00 | 4,849.00 | ********** | 4,680.00 | 169.00 | 52,000.00 | 0.00 | 2.32 | 0.54 | 0.00 | 51,998.22 |
| 30/04/2019 | TIT | C | SS | 4 | FONDO DE INVERSION ADMINISTRADO SEGURIDAD | ********** | 10.00 | 3,730.00 | ********** | 3,600.00 | 130.00 | 40,000.00 | 0.00 | 1.90 | 0.44 | 0.00 | 39,998.54 |
| 30/04/2019 | TIT | C | SS | 5 | SERVICIO DE CESANTIA DE LA POLICIA NACIONAL | ********** | 140.50 | 52,406.50 | ********** | 50,580.00 | 1,826.50 | 562,000.00 | 0.00 | 26.72 | 6.20 | 0.00 | 561,979.48 |
| | | | | | TOTALES: | | 998.46 | ********** | | 443,342.50 | 22,711.13 | 6,000,000.00 | 1,668,875.00 | 54.01 | 13.21 | 0.00 | 4,341,084.20 |