

## **FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019**

### **RENDICIÓN ANUAL DE CUENTAS**

**CORRESPONDIENTE AL PERÍODO:** abril 2019 - abril 2020

**FECHA DE CONSTITUCIÓN DEL FIDEICOMISO:** 23 de abril de 2019

**AGENTE DE MANEJO:**

Fiducia S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos Mercantiles

**AGENTE PAGADOR:**

Decevale S.A.

**ORIGINADOR:**

Corporación CFC S.A.

**BENEFICIARIO:**

Corporación CFC S.A.

▼ **Quito - Matriz:**  
(593 2) 29 47 100  
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero,  
Edif. World Trade Center,  
Torre A, Piso 1

▼ **[www.fiducia.com.ec](http://www.fiducia.com.ec)**

▼ **Quito - Agencia Servicio al Cliente:**  
(593 2) 32 30 102  
Av. 12 de Octubre y Francisco Salazar,  
Edif. Concorde, Planta Baja

▼ **Guayaquil:**  
(593 4) 37 22 400  
Av. Rodrigo Chávez,  
Parque Empresarial Colón  
Edif. Corporativo 2, Piso 4

▼ **Cuenca:**  
09 99 01 90 94  
Inés Salcedo y Federico Proaño,  
Edif. El Arupo, Planta Baja, Local 2.

## **FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019**

### **RENDICIÓN ANUAL DE CUENTAS**

#### **A. Descripción de las actividades realizadas**

1. Mediante escritura pública otorgada ante el Notario Vigésimo Sexto del Distrito Metropolitano de Quito, Dr. Homero López Obando, el día 23 de abril del 2019, se constituyó el fideicomiso mercantil denominado "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019".
2. Con fecha 2 de mayo del 2019, mediante escritura pública otorgada ante el Notario Vigésimo Sexto del Distrito Metropolitano de Quito, Dr. Homero López Obando, se suscribió el Acta de Especificaciones del Tramo 1 del "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019", cuyo monto es de US\$5,000.000.
3. Con fecha 23 de mayo del 2019, mediante escritura pública otorgada ante el Notario Vigésimo Sexto del Distrito Metropolitano de Quito, Dr. Homero López Obando, se suscribió la escritura de Aporte de Cartera del Tramo 1 del "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019".
4. Con fecha 19 de junio del 2019 se suscribieron los contratos de custodia física, depósito y agente de pago entre el Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019 con DECEVALE.
5. Con fecha 10 de julio del 2019 la Superintendencia de Compañías aprobó el Prospecto de Oferta Pública del Tramo 1 del Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019, por un total de \$5,000.000.
6. Con fecha 23 de julio del 2019 la Superintendencia de Compañías resuelve inscribir el Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019 en el Catastro Público de Valores, con una autorización para emitir valores hasta \$30,000.000 en diferentes tramos.
7. Con fecha 24 de julio del 2019 se inscribió el Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019 (Tramo 1) en la Bolsa de Valores de Quito.
8. Con fecha 29 de julio del 2019, se vendieron los 3 títulos desmaterializados del Tramo 1 por un total de \$5,000.000 a la compañía Austrobank Panamá.
9. Con fecha 26 de agosto del 2019 se realizó la primera Asamblea de Inversionistas, en donde se designó al Comité de Vigilancia y se eligió a su Presidente, Vicepresidente y Secretario de dicho comité.
10. Con fecha 29 de noviembre del 2019 se realizó la actualización de la calificación de riesgos del Tramo 1, la cual obtuvo una calificación de AAA-; dicha calificación fue realizada por la compañía Class International Rating.
11. En el ANEXO 1 sírvanse encontrar los saldos de la cartera titularizada y sobrecolateral del Fideicomiso.
12. En el ANEXO 2 sírvanse encontrar el detalle de los flujos recaudados del Tramo 1.

▼ **Quito - Matriz:**  
(593 2) 29 47 100  
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero,  
Edif. World Trade Center,  
Torre A, Piso 1

▼ **www.fiducia.com.ec**

▼ **Quito - Agencia Servicio al Cliente:**  
(593 2) 32 30 102  
Av. 12 de Octubre y Francisco Salazar,  
Edif. Concorde, Planta Baja

▼ **Guayaquil:**  
(593 4) 37 22 400  
Av. Rodrigo Chávez,  
Parque Empresarial Colón  
Edif. Corporativo 2, Piso 4

▼ **Cuenca:**  
09 99 01 90 94  
Inés Salcedo y Federico Proaño,  
Edif. El Arupo, Planta Baja, Local 2.

13. En el ANEXO 3 sírvanse encontrar el valor de los pasivos con inversionistas del Tramo 1.
14. En el ANEXO 4 sírvanse encontrar el valor de la cuenta de reserva del Tramo 1.
15. En el ANEXO 5 sírvanse encontrar el saldo del Fondo Rotativo del Tramo 1.
16. En el ANEXO 6 sírvanse encontrar el valor de los Pasivos con terceros del Tramo 1.

## **B. Estado actual y situación jurídica de los bienes fideicomitidos**

1. El FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ CFC 2019 consiste en un patrimonio autónomo, separado e independiente de aquel o aquellos del constituyente, de la fiduciaria, de los beneficiarios o terceros en general.

## **C. Estado de situación financiera**

1. En el ANEXO 7, adjuntamos los estados financieros del FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ CFC 2019, con corte al 30 de abril del 2020.

**Nota importante:** En caso de tener cualquier observación al presente Informe Semestral de Inversionistas o a los documentos adjuntos a la presente, sírvase remitirla por escrito a las oficinas de FIDUCIA S.A., a la atención del correspondiente Administrador del negocio fiduciario. En caso de no recibir ninguna comunicación de su parte, dentro del plazo máximo de 15 días calendario, la presente Rendición de Cuentas se entenderá totalmente aceptada.

## **Fiducia S.A. Administradora de Fondos y Fideicomisos Mercantiles Fiduciaria del FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ CFC 2019**

**Yahaira Recalde  
Apoderada Especial**

▼ **Quito - Matriz:**  
(593 2) 29 47 100  
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero,  
Edif. World Trade Center,  
Torre A, Piso 1

▼ **www.fiducia.com.ec**

▼ **Quito - Agencia Servicio al Cliente:**  
(593 2) 32 30 102  
Av. 12 de Octubre y Francisco Salazar,  
Edif. Concorde, Planta Baja

▼ **Guayaquil:**  
(593 4) 37 22 400  
Av. Rodrigo Chávez,  
Parque Empresarial Colón  
Edif. Corporativo 2, Piso 4

▼ **Cuenca:**  
09 99 01 90 94  
Inés Salcedo y Federico Proaño,  
Edif. El Arupo, Planta Baja, Local 2.

**Anexo 1****Saldos de Cartera al 30 de abril del 2020 (Tramo 1)**

Cartera Titularizada	\$ 4,317,197.37
Cartera Sobrecolateral	\$ 314,482.75

**Anexo 2****Flujos Recaudados al 30 de abril del 2020 (Tramo 1)**

Flujos Recibidos	\$ 1,416,641.99
------------------	-----------------

**Anexo 3****Pasivos con Inversionistas al 30 de abril del 2020 (Tramo 1)**

Capital	\$ 4,062,500.00
Interés	\$ 622,070.31
Total Capital + Interés	\$ 4,684,570.31

**Anexo 4****Valor Cuenta Reserva al 30 de abril del 2020 (Tramo 1)**

Cuenta de Reserva (Garantía Bancaria)	\$ 197,265.63
---------------------------------------	---------------

**Anexo 5****Saldo Fondo Rotativo al 30 de abril del 2020 (Tramo 1)**

Fondo Rotativo	\$ 257.41
----------------	-----------

**Anexo 6****Valor de Pasivos con Terceros al 30 de abril del 2020 (Tramo 1)**

Pasivos con Terceros	\$ 1,545.00
----------------------	-------------

## **Anexo 7**

### **Estados Financieros al 30 de abril del 2020.**

▼ **Quito - Matriz:**  
(593 2) 29 47 100  
Av. 12 de Octubre y Luis Cordero,  
Edif. World Trade Center,  
Torre A, Piso 1

▼ **[www.fiducia.com.ec](http://www.fiducia.com.ec)**

▼ **Quito - Agencia Servicio al Cliente:**  
(593 2) 32 30 102  
Av. 12 de Octubre y Francisco Salazar,  
Edif. Concorde, Planta Baja

▼ **Guayaquil:**  
(593 4) 37 22 400  
Av. Rodrigo Chávez,  
Parque Empresarial Colón  
Edif. Corporativo 2, Piso 4

▼ **Cuenca:**  
09 99 01 90 94  
Inés Salcedo y Federico Proaño,  
Edif. El Arupo, Planta Baja, Local 2.



**ACTIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	5,158,963.88
1.01	ACTIVO CORRIENTE	5,158,963.88
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	330,018.13
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	330,018.13
1.01.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	329,985.78
1.01.01.03.01.01	PICH CTA CTE 2100197424 FLUJOS T1	329,728.37
1.01.01.03.01.02	PICH CTA CTE 2100200134 FONDO ROT1	257.41
1.01.01.03.02	CUENTAS DE AHORROS	32.35
1.01.01.03.02.01	PICH CTA AHO 2204900807 RESERVAS T1	32.35
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	4,631,680.12
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	4,631,680.12
1.01.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	4,631,680.12
1.01.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	4,631,680.12
1.01.02.05.01.02.01	CAPITAL CARTERA TIT	4,317,197.37
1.01.02.05.01.02.02	CAPITAL CARTERA SOBRECOLATERAL	314,482.75
1.01.08	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	197,265.63
1.01.08.01	GARANTIA BANCARIA	197,265.63
<b>TOTAL DE ACTIVO</b>		<b>5,158,963.88</b>

**PASIVO Y PATRIMONIO**
**PASIVO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	4,066,025.85
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,260,470.29
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	1,545.00
2.01.03.01	LOCALES	1,545.00
2.01.03.01.03	OTRAS	1,545.00
2.01.03.01.03.01	PROVEEDORES	1,545.00
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,258,919.27
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,256,944.44
2.01.06.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 1	1,256,944.44
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	1,974.83
2.01.06.05.01	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	1,974.83
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	6.02
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	6.02
2.01.07.01.01	RETENCIONES EN LA FUENTE	6.02
2.01.07.01.01.04	2.75% SERVICIOS	6.02
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	2,805,555.56
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	2,805,555.56
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,805,555.56
2.02.05.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO I	2,805,555.56
<b>TOTAL DE PASIVO</b>		<b>4,066,025.85</b>

**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	1,038,539.07
3.01	CAPITAL	766,034.80
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	766,034.80
3.01.04.01	APORTES	5,758,147.17
3.01.04.01.01	APORTES PATRIMONIALES	5,758,147.17
3.01.04.01.01.01	APORTE INICIAL	1,000.00
3.01.04.01.01.03	APORTE DE CARTERA TITULARIZADA	5,151,558.24
3.01.04.01.01.04	CUENTA DE RESERVA	210,398.00
3.01.04.01.01.05	APORTE CARTERA SOBRECOLATERAL	376,310.09
3.01.04.01.01.06	APORTES ADICIONALES EN EFFECTIVO	18,880.84
3.01.04.02	UTILIZACION PATRIMONIO	-4,992,112.37
3.01.04.02.01	DISMINUCION CUENTA RESERVA	-13,672.37
3.01.04.02.02	ENTREGA FLUJOS AL ORIGINADOR	-4,978,440.00
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	272,504.27
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	272,504.27
3.06.01.01	RESULTADOS AÑO 2019	272,504.27

**RESULTADO DEL EJERCICIO**
**54,398.96**
**PATRIMONIO NETO**
**1,092,938.03**

FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - CFC 2019

ESTADO DE SITUACIÓN

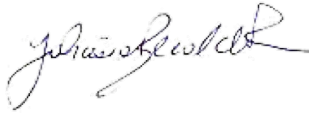
Al 30 de Abril de 2020

Moneda del Producto: DOLAR Moneda del Reporte: DOLAR

Reporte: BG\_R0031b  
Usuario: PCORDERO  
Fecha: 18/05/2020  
Página: 2 de 2  
Nivel: 7

TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO

5,158,963.88



FIDUCIA S.A.



Patricia Cordero  
SUPERVISOR CONTABLE  
CONTADOR

**INGRESOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	192,235.49
4.03	OTROS INGRESOS	192,235.49
4.03.03	OTROS	192,235.49
4.03.03.01	INTERESES GANADOS	192,235.49
4.03.03.01.01	INTERES GANADO CARTERA TIT	177,377.67
4.03.03.01.02	INTERES GANADO CARTERA SOB	12,679.77
4.03.03.01.04	INTERES EN INVERSIONES	2,178.05
<b>TOTAL DE INGRESOS</b>		<b>192,235.49</b>

**GASTOS**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	COSTOS Y GASTOS	137,836.53
5.02	GASTOS	137,836.53
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	8,241.49
5.02.02.10	COMISIONES	7,516.85
5.02.02.10.02	DECEVALE	361.26
5.02.02.10.03	COMISION FIDUCIARIA	435.59
5.02.02.10.04	CALIFICADORA DE RIESGOS	6,720.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	724.64
5.02.02.29.02	AUDITORIA EXTERNA	724.64
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	129,595.04
5.02.03.01	INTERESES	129,579.00
5.02.03.01.01	INTERES PAGADO TRAMO 1	129,579.00
5.02.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	16.04
5.02.03.12.01	GASTOS BANCARIOS	16.04
<b>TOTAL DE GASTOS</b>		<b>137,836.53</b>
<b>TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS</b>		<b>54,398.96</b>

FIDUCIA S.A.

