

FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 1

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO:

Enero a Junio del 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**

▼ **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

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 1
A JUNIO 2020

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 valor 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

▼ **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.

▼ **www.fiducia.com.ec**

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

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

En el ANEXO 7, se adjunta los estados financieros del FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ CFC 2019, con corte al 30 de junio 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, el presente informe se entenderá totalmente aceptado.

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



**Yahaira Recalde V.
Apoderada Especial**



**Francisco León C.
Administrador Fiduciario**

▼ **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 junio del 2020 (Tramo 1)**

Cartera Titularizada	\$ 4.230.581,68
Cartera Sobrecolateral	\$ 307.788,22

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

Flujos Recibidos	\$ 1.891.222,07
------------------	-----------------

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

Garantía Bancaria	\$ 197.265,63
-------------------	---------------

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

Fondo Rotativo	\$ 257,41
----------------	-----------

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

Pasivos con Terceros	\$ 4.912,29
----------------------	-------------

Anexo 7

Estados Financieros al 30 de Junio 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**

▼ **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	11,163,617.38
1.01	ACTIVO CORRIENTE	11,163,617.38
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	484,579.06
1.01.01.01	CAJA	1,000.00
1.01.01.01.01	CAJA	1,000.00
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	483,579.06
1.01.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	483,546.71
1.01.01.03.01.01	PICH CTA CTE 2100197424 FLUJOS T1	483,289.30
1.01.01.03.01.02	PICH CTA CTE 2100200134 FOND 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	10,481,772.69
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	10,481,772.69
1.01.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	10,481,772.69
1.01.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	10,481,772.69
1.01.02.05.01.02.01	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	4,230,581.68
1.01.02.05.01.02.02	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO I	307,788.22
1.01.02.05.01.02.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	5,047,969.04
1.01.02.05.01.02.04	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO II	895,433.75
1.01.08	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	197,265.63
1.01.08.01	GARANTIA BANCARIA	197,265.63
TOTAL DE ACTIVO		11,163,617.38

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	4,128,691.19
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,531,468.97
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	4,912.29
2.01.03.01	LOCALES	4,912.29
2.01.03.01.03	OTRAS	4,912.29
2.01.03.01.03.01	PROVEEDORES	4,912.29
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,526,497.41
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,465,277.78
2.01.06.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 1	1,465,277.78
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	61,219.63
2.01.06.05.01	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	61,219.63
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	59.27
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	59.27
2.01.07.01.01	RETENCIONES EN LA FUENTE	59.27
2.01.07.01.01.04	2.75% SERVICIOS	59.27
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	2,597,222.22
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	2,597,222.22
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,597,222.22
2.02.05.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO I	2,597,222.22
TOTAL DE PASIVO		4,128,691.19

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	6,982,941.86
3.01	CAPITAL	6,710,437.59
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	6,710,437.59
3.01.04.01	APORTES	11,702,549.96
3.01.04.01.01	APORTES PATRIMONIALES	11,702,549.96
3.01.04.01.01.01	APORTE INICIAL	1,000.00
3.01.04.01.01.03	APORTE DE CARTERA TITULARIZADA	10,199,527.28
3.01.04.01.01.04	CUENTA DE RESERVA	210,398.00
3.01.04.01.01.05	APORTE CARTERA SOBRECOTRATERAL	1,271,743.84
3.01.04.01.01.06	APORTES ADICIONALES EN EFFECTIVO	18,880.84
3.01.04.01.01.07	APORTE TRAMO DOS	1,000.00
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

FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - CFC 2019**ESTADO DE SITUACIÓN**

Al 30 de Junio de 2020

Moneda del Producto: DOLAR Moneda del Reporte: DOLAR

Reporte: BG_R0031b
Usuario: PCORDERO
Fecha: 13/07/2020
Página: 2 de 2
Nivel: 7**PATRIMONIO**

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.06.01.01	RESULTADOS AÑO 2019	272,504.27
RESULTADO DEL EJERCICIO		51,984.33
PATRIMONIO NETO		7,034,926.19
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		11,163,617.38

FIDUCIA S.A.



INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	253,665.27
4.03	OTROS INGRESOS	253,665.27
4.03.03	OTROS	253,665.27
4.03.03.01	INTERESES GANADOS	252,498.60
4.03.03.01.01	INTERES GANADO CARTERA TIT	233,583.98
4.03.03.01.02	INTERES GANADO CARTERA SOB	16,736.57
4.03.03.01.04	INTERES EN INVERSIONES	2,178.05
4.03.03.03	OTROS INGRESOS	1,166.67
4.03.03.03.01	OTROS INGRESOS VARIOS	1,166.67
TOTAL DE INGRESOS		253,665.27

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	COSTOS Y GASTOS	201,680.94
5.02	GASTOS	201,680.94
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	12,840.44
5.02.02.10	COMISIONES	8,811.45
5.02.02.10.01	COMISION BOLSA DE VALORES	895.78
5.02.02.10.02	DECEVALE	1,195.67
5.02.02.10.04	CALIFICADORA DE RIESGOS	6,720.00
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	2,000.00
5.02.02.20.01	SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS	2,000.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	2,028.99
5.02.02.29.02	AUDITORIA EXTERNA	2,028.99
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	188,840.50
5.02.03.01	INTERESES	188,823.80
5.02.03.01.01	INTERES PAGADO TRAMO 1	188,823.80
5.02.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	16.70
5.02.03.12.01	GASTOS BANCARIOS	16.70
TOTAL DE GASTOS		201,680.94
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		51,984.33

FIDUCIA S.A.



Patricia Cordero
 SUPERVISOR CONTABLE
 CONTADOR