

FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 2

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO: Agosto 2020 a Febrero 2021

FECHA DE CONSTITUCIÓN DEL FIDEICOMISO: 23 de abril de 2019

RUC FIDEICOMISO: 1792980852001

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 2
A FEBRERO 2021

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 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
3. Con fecha 05 de junio de 2020, mediante escritura pública otorgada ante el Ab. Jorge Vinueza Salinas, Notario Suplente Encargado de la Notaría Décimo Novena de Cantón Quito, se suscribió el Acta de Especificaciones del Segundo Tramo del "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019", cuyo monto es de US\$5,000.000.
4. Con fecha 05 de junio de 2020, mediante escritura pública otorgada ante el Ab. Jorge Vinueza Salinas, Notario Suplente Encargado de la Notaría Décimo Novena de Cantón Quito, se suscribió la escritura de Aporte de Cartera del Segundo Tramo del "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019".
5. Con fecha 31 de enero del 2020 se suscribió el contrato de depósito y anexo de servicios de custodia física, emisión desmaterializada y agente de pago del Segundo Tramo entre el Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019 y DECEVALE.
6. Con fecha 23 de julio del 2020 la Superintendencia de Compañías aprobó la Oferta Pública del Segundo Tramo del Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019, por un total de \$5,000.000.
7. Con fechas 19, 20 y 26 de agosto de 2020, se vendieron 3 títulos desmaterializados del Tramo 2 por un total de \$5,000,000 a la compañía Austrobank Panamá.
8. Con fecha 21 de septiembre del 2020 se realizó la segunda Asamblea de Inversionistas, en donde se ratificó al Presidente y al Secretario del Comité de Vigilancia, y se cambió al Vicepresidente de dicho comité.
9. Con fecha 30 de noviembre del 2020 se realizó la actualización de la calificación de riesgos del Segundo Tramo, la cual obtuvo una calificación de AAA-; dicha calificación fue emitida por la compañía Class International Rating.
10. En el ANEXO 1 sírvanse encontrar los saldos de la cartera titularizada y sobrecolateral del Tramo 2 del Fideicomiso.
11. En el ANEXO 2 sírvanse encontrar el valor de los flujos recaudados del Tramo 2.

▼ **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.

12. En el ANEXO 3 sírvanse encontrar el valor de los pasivos con inversionistas del Tramo 2.
13. En el ANEXO 4 sírvanse encontrar el valor de la cuenta de reserva del Tramo 2.
14. En el ANEXO 5 sírvanse encontrar el saldo del Fondo Rotativo del Tramo 2.
15. En el ANEXO 6 sírvanse encontrar el valor de los Pasivos con terceros.

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 28 de febrero del 2021.

Nota importante: En caso de tener cualquier observación al presente Informe Semestral o a los documentos adjuntos a este, 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
EMPERATRIZ
RECALDE
VELASCO

Firmado digitalmente
por YAHAIRA
EMPERATRIZ
RECALDE VELASCO
Fecha: 2021.03.19
09:17:45 -05'00'

**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 28 de febrero del 2021 (Tramo 2)**

Cartera Titularizada	\$ 4.359.800,97
Cartera Sobrecolateral	\$ 792.267,53

Anexo 2**Flujos Recaudados al 28 de febrero del 2021 (Tramo 2)**

Flujos Recibidos	\$ 1.290.432,71
------------------	-----------------

Anexo 3**Pasivos con Inversionistas al 28 de febrero del 2021 (Tramo 2)**

Capital	\$ 5.000.000,00
Interés	\$ 1.038.351,56
Total Capital + Interés	\$ 6.038.351,56

Anexo 4**Valor Cuenta Reserva al 28 de febrero del 2021 (Tramo 2)**

Cuenta de Reserva	\$ 343.118,25
-------------------	---------------

Anexo 5**Saldo Fondo Rotativo al 28 de febrero del 2021 (Tramo 2)**

Fondo Rotativo	\$ 2.496,16
----------------	-------------

Anexo 6**Valor de Pasivos con Terceros al 28 de febrero del 2021**

Pasivos con Terceros	\$ 1.373,21
----------------------	-------------

Anexo 7

Estados Financieros al 28 de Febrero del 2021

▼ **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	13,637,251.55
1.01	ACTIVO CORRIENTE	13,637,251.55
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,520,397.67
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,520,397.67
1.01.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	1,177,279.42
1.01.01.03.01.01	PICH CTA CTE 2100197424 FLUJOS T1	143,025.98
1.01.01.03.01.02	PICH CTA CTE 2100200134 F. ROT TI	1,037.36
1.01.01.03.01.03	PICH CTA CTE 2100218544 FLUJOS TII	679,406.91
1.01.01.03.01.04	PICH CTA CTE 2100218548 F. ROT TII	2,496.16
1.01.01.03.01.05	PACIFICO CTA CTE 8079943	164,718.15
1.01.01.03.01.06	PACIFICO CTA CTE 8079967	1,462.11
1.01.01.03.01.07	PACIFICO CTA CTE 8079978	185,132.75
1.01.01.03.02	CUENTAS DE AHORROS	343,118.25
1.01.01.03.02.01	PICH CTA AHO 2204900807 RESERVAS T1	343,118.25
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	11,919,588.25
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	11,919,588.25
1.01.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	11,919,588.25
1.01.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	11,919,588.25
1.01.02.05.01.02.01	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	3,373,426.21
1.01.02.05.01.02.02	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO I	244,541.17
1.01.02.05.01.02.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	4,359,800.97
1.01.02.05.01.02.04	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO II	792,267.53
1.01.02.05.01.02.05	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO III	2,950,969.22
1.01.02.05.01.02.06	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO III	198,583.15
1.01.08	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	197,265.63
1.01.08.01	GARANTIA BANCARIA	197,265.63
TOTAL DE ACTIVO		13,637,251.55

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	11,124,043.37
2.01	PASIVO CORRIENTE	2,695,143.37
2.01.03	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR PAGAR	619.72
2.01.03.01	LOCALES	619.72
2.01.03.01.03	OTRAS	619.72
2.01.03.01.03.01	PROVEEDORES	619.72
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	2,693,770.16
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,396,100.00
2.01.06.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO I	937,500.00
2.01.06.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO II	1,072,500.00
2.01.06.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO III	386,100.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	297,670.16
2.01.06.05.01	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	24,305.56
2.01.06.05.02	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	233,333.36
2.01.06.05.03	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	40,031.24
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	753.49
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	753.49
2.01.07.01.01	RETENCIONES EN LA FUENTE	197.87
2.01.07.01.01.04	2.75% SERVICIOS	197.87
2.01.07.01.02	RETENCIONES IVA	555.62
2.01.07.01.02.02	70% SERVICIOS	555.62
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	8,428,900.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	8,428,900.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	8,428,900.00
2.02.05.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO I	2,187,500.00
2.02.05.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO II	3,927,500.00
2.02.05.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO III	2,313,900.00
TOTAL DE PASIVO		11,124,043.37

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	2,502,389.60
3.01	CAPITAL	1,540,828.68
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,540,828.68

FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - CFC 2019

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 28 de Febrero de 2021

Moneda del Producto: DOLAR Moneda del Reporte: DOLAR

Reporte: BG_R0031b

Usuario: MMANOSALVAS

Fecha: 10/03/2021

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.01.04.01	APORTES	15,138,742.18
3.01.04.01.01	APORTES PATRIMONIALES	15,138,742.18
3.01.04.01.01.01	APORTE INICIAL	1,000.00
3.01.04.01.01.03	APORTE DE CARTERA TITULARIZADA	13,161,547.30
3.01.04.01.01.04	CUENTA DE RESERVA	210,398.00
3.01.04.01.01.05	APORTE CARTERA SOBRECOLATERAL	1,545,115.14
3.01.04.01.01.06	AP ADICIONALES EFECTIVO TRAMO I	208,111.74
3.01.04.01.01.07	APORTE TRAMO II	1,000.00
3.01.04.01.01.08	AP ADICIONALES EFECTIVO TRAMO II	2,500.00
3.01.04.01.01.09	APORTE TRAMO III	1,000.00
3.01.04.01.01.10	AP ADICIONALES EFECTIVO TRAMO III	8,070.00
3.01.04.02	UTILIZACION PATRIMONIO	-13,597,913.50
3.01.04.02.01	DISMINUCION CUENTA RESERVA	-13,672.37
3.01.04.02.02	ENTREGA FLUJOS AL ORIGINADOR	-13,584,241.13
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	961,560.92
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	961,560.92
3.06.01.01	RESULTADOS AÑO 2019	272,504.27
3.06.01.02	RESULTADO AÑO 2020	689,056.65
RESULTADO DEL EJERCICIO		10,818.58
PATRIMONIO NETO		2,513,208.18
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		13,637,251.55

MIRIAM PAOLA
MANOSALVAS
OROZCO

Firmado digitalmente
por MIRIAM PAOLA
MANOSALVAS OROZCO
Fecha: 2021.03.10
14:44:23 -05'00'

FIDUCIA S.A.

CONTADOR

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	189,782.71
4.03	OTROS INGRESOS	189,782.71
4.03.01	OTROS INGRESOS	54.87
4.03.01.01	INTERESES GANADOS	54.87
4.03.01.01.03	INTERES EN CUENTA	54.87
4.03.03	OTROS	189,727.84
4.03.03.01	INTERESES GANADOS	189,727.84
4.03.03.01.01	INT GAN CAR TIT TRAMO I	73,012.76
4.03.03.01.02	INT GAN CART SOBR TRAMO I	4,831.76
4.03.03.01.05	INT GAN CART TIT TRAMO II	58,391.84
4.03.03.01.06	INT GAN CART SOBR TRAMO II	10,902.04
4.03.03.01.07	INT GAN CART TIT TRAMO III	39,009.04
4.03.03.01.08	INT GAN CART SOBR TRAMO III	3,580.40
TOTAL DE INGRESOS		189,782.71

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	COSTOS Y GASTOS	178,964.13
5.02	GASTOS	178,964.13
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	21,692.72
5.02.02.10	COMISIONES	21,004.48
5.02.02.10.01	COMISION BOLSA DE VALORES	12,104.00
5.02.02.10.02	DECEVALE	2,180.48
5.02.02.10.04	CALIFICADORA DE RIESGOS	6,720.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	688.24
5.02.02.29.02	AUDITORIA EXTERNA	688.24
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	157,271.41
5.02.03.01	INTERESES	157,242.52
5.02.03.01.01	INTERES PAGADO TRAMO I	47,699.66
5.02.03.01.02	INTERES PAGADO TRAMO II	72,916.68
5.02.03.01.03	INTERES PAGADO TRAMO III	36,626.18
5.02.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	28.89
5.02.03.12.01	GASTOS BANCARIOS	28.89
TOTAL DE GASTOS		178,964.13
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		10,818.58

MIRIAM PAOLA
 MANOSALVAS
 OROZCO

Firmado digitalmente
 por MIRIAM PAOLA
 MANOSALVAS OROZCO
 Fecha: 2021.03.10
 14:44:00 -05'00'

FIDUCIA S.A.

CONTADOR