

FIDEICOMISO
TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 3

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO: Julio 2021 a Diciembre 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.

FIDEICOMISO
TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 3
A JUNIO 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 13 de noviembre de 2020, mediante escritura pública otorgada ante la Magister Mercedes Cóndor Salazar, Notaria Octogésima Quinta del Cantón Quito, se suscribió la escritura de Aporte de Cartera del Tercer Tramo del "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz - CFC 2019".
4. Con fecha 13 de noviembre de 2020, mediante escritura pública otorgada ante la Magister Mercedes Cóndor Salazar, Notaria Octogésima Quinta del Cantón Quito, se suscribió el Acta de Especificaciones del Tercer Tramo del "Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz - CFC 2019", cuyo monto es de hasta US\$2,7000.000.
5. Con fecha 04 de noviembre del 2020 se suscribió el contrato de depósito y anexo de servicios de custodia física, emisión desmaterializada y agente de pago del Tercer Tramo entre el Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz - CFC 2019 y DECEVALE.
6. Con fecha 30 de noviembre del 2020 se realizó la calificación de riesgos del Tercer Tramo, la cual obtuvo una calificación de AAA-; dicha calificación fue emitida por la compañía Class International Rating.
7. Con fecha 17 de diciembre de 2020 la Superintendencia de Compañías autorizó la Oferta Pública y aprobó el respectivo Prospecto para el Tercer Tramo del Fideicomiso Titularización Cartera Automotriz CFC 2019, por un total de \$2,700.000; cuya inscripción de valores, en el Catastro Público de Mercado de Valores, se realizó el 24 de diciembre de 2020.
8. Con fechas 04, 06 y 07 de enero de 2021, se vendieron 3 títulos desmaterializados del Tercer Tramo por un total de \$2,700,000 a la compañía Austrobank Panamá.

9. Con fecha 22 de enero de 2021 se realizó la tercera Asamblea de Inversionistas, en donde se ratificó a los miembros del Comité de Vigilancia.
10. Con fecha 3 de noviembre de 2021 se realizó la actualización de la calificación de riesgos del Tramo 3, 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 Tramo 3 del Fideicomiso.
12. En el ANEXO 2 sírvanse encontrar el valor de los flujos recaudados del Tramo 3.
13. En el ANEXO 3 sírvanse encontrar el valor de los pasivos con inversionistas del Tramo 3.
14. En el ANEXO 4 sírvanse encontrar el valor de la cuenta de reserva del Tramo 3.
15. En el ANEXO 5 sírvanse encontrar el saldo del Fondo Rotativo del Tramo 3.
16. 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 **31 de diciembre 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.

Yahaira Recalde V.
APODERADA ESPECIAL
FIDUCIA S.A. ADMINISTRADORA DE
FONDOS Y FIDEICOMISOS
MERCANTILES



Francisco León C.
ADMINISTRADOR FIDUCIARIO
FIDUCIA S.A. ADMINISTRADORA DE
FONDOS Y FIDEICOMISOS
MERCANTILES

📍 **Quito - Matriz**
(593 2) 294 7100
Av. 12 de Octubre y Luis cordero.
Edif. World Trade Center,
Torre A, Piso 1

🌐 www.fiducia.com.ec

📍 **Quito - Fondos de Inversión**
(593 2) 380 9940
Av. 12 de Octubre y Luis cordero.
Edif. World Trade Center,
Torre A, Piso 13

📍 **Guayaquil**
(593 4) 372 2400
Av. Rodrigo Chávez,
Parque Empresarial Colón
Edif. Corporativo2, Piso 4

📍 **Cuenca**
(593 7) 415 1200
Inés Salcedo y Federico Proaño
Edif. El Arupo, Planta Baja, Local 2

ANEXO 1**Saldos de Cartera al 31 de diciembre del 2021 (Tramo 3)**

Cartera Titularizada	\$	2.481.693,77
Cartera Sobrecolateral	\$	224.435,67

ANEXO 2**Flujos Recaudados al 31 de diciembre del 2021 (Tramo 3)**

Flujos Recibidos	\$	1.041.946,60
------------------	----	--------------

ANEXO 3**Pasivos con Inversionistas al 31 de diciembre del 2021 (Tramo 3)**

Capital	\$	2.313.900,00
Interés	\$	328.682,81
Total Capital + Interés	\$	2.642.582,81

ANEXO 4**Valor Cuenta Reserva al 31 de diciembre del 2021 (Tramo 3)**

Cuenta de Reserva	\$	185.132,75
-------------------	----	------------

ANEXO 5**Saldo Fondo Rotativo al 31 de diciembre del 2021 (Tramo 3)**

Fondo Rotativo	\$	1.177,66
----------------	----	----------

ANEXO 6**Valor de Pasivos con Terceros al 31 de diciembre del 2021**

Pasivos con Terceros	\$	12,84
----------------------	----	-------

ANEXO 7**ESTADOS FINANCIEROS
AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2021**

▼ **Quito - Matriz**
(593 2) 294 7100
Av. 12 de Octubre y Luis cordero,
Edif. World Trade Center,
Torre A, Piso 1

▼ **www.fiducia.com.ec**

▼ **Quito - Fondos de Inversión**
(593 2) 380 9940
Av. 12 de Octubre y Luis cordero,
Edif. World Trade Center,
Torre A, Piso 13

▼ **Guayaquil**
(593 4) 372 2400
Av. Rodrigo Chávez,
Parque Empresarial Colón
Edif. Corporativo2, Piso 4

▼ **Cuenca**
(593 7) 415 1200
Inés Salcedo y Federico Proaño
Edif. El Arupo. Planta Baja, Local 2

ACTIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
1	ACTIVO	11,189,496.61
1.01	ACTIVO CORRIENTE	3,365,569.48
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,273,142.27
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,273,142.27
1.01.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	929,744.84
1.01.01.03.01.01	PICH CTA CTE 2100197424 FLUJOS T1	226,123.88
1.01.01.03.01.02	PICH CTA CTE 2100200134 F. ROT TI	1,081.67
1.01.01.03.01.03	PICH CTA CTE 2100218544 FLUJOS TII	388,243.52
1.01.01.03.01.04	PICH CTA CTE 2100218548 F. ROT TII	996.74
1.01.01.03.01.05	PACIFICO CTA CTE 8079943	126,988.62
1.01.01.03.01.06	PACIFICO CTA CTE 8079967	1,177.66
1.01.01.03.01.07	PACIFICO CTA CTE 8079978	185,132.75
1.01.01.03.02	CUENTAS DE AHORROS	343,397.43
1.01.01.03.02.01	PICH CTA AHO 2204900807 RESERVAS T1	343,397.43
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,908,833.46
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,908,833.46
1.01.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	1,908,833.46
1.01.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,908,833.46
1.01.02.05.01.02.01	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	632,244.95
1.01.02.05.01.02.02	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO I	44,748.71
1.01.02.05.01.02.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	782,278.52
1.01.02.05.01.02.04	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO II	113,042.28
1.01.02.05.01.02.05	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO III	308,585.95
1.01.02.05.01.02.06	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO III	27,933.05
1.01.08	OTROS ACTIVOS CORRIENTES	183,593.75
1.01.08.01	GARANTIA BANCARIA	183,593.75
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	7,823,927.13
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	7,823,927.13
1.02.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	7,823,927.13
1.02.06.03.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	7,823,927.13
1.02.06.03.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A T	7,823,927.13
1.02.06.03.01.01.01	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	1,915,760.56
1.02.06.03.01.01.02	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO I	149,947.17
1.02.06.03.01.01.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	2,852,523.37
1.02.06.03.01.01.04	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO II	536,085.59
1.02.06.03.01.01.05	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO III	2,173,107.82
1.02.06.03.01.01.06	CARTERA CAPITAL SOBRECOTRAMO III	196,502.62
TOTAL DE ACTIVO		11,189,496.61

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	8,502,532.87
2.01	PASIVO CORRIENTE	3,686,069.44
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	3,686,056.60
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	3,612,436.57
2.01.06.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 1	1,250,000.00
2.01.06.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 2	1,430,000.00
2.01.06.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 3	932,436.57
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	73,620.03
2.01.06.05.01	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	32,964.41
2.01.06.05.02	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	40,093.22
2.01.06.05.03	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	562.40
2.01.07	OTRAS OBLIGACIONES CORRIENTES	12.84
2.01.07.01	CON LA ADMINISTRACIÓN TRIBUTARIA	12.84
2.01.07.01.01	RETENCIONES EN LA FUENTE	12.84
2.01.07.01.01.04	2.75% SERVICIOS	12.84
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	4,816,463.43
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	4,816,463.43
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	4,816,463.43
2.02.05.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO I	937,500.00
2.02.05.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO II	2,497,500.00
2.02.05.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO III	1,381,463.43
TOTAL DE PASIVO		8,502,532.87

PATRIMONIO

FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - CFC 2019

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 31 de Diciembre de 2021

Moneda del Producto: DOLAR Moneda del Reporte: DOLAR

Reporte: BG_R0031b

Usuario: MMANOSALVAS

Fecha: 10/01/2022

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	2,686,963.74
3.01	CAPITAL	1,018,655.94
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,018,655.94
3.01.04.01	APORTES	15,378,361.32
3.01.04.01.01	APORTES PATRIMONIALES	15,378,361.32
3.01.04.01.01.01	APORTE INICIAL	1,000.00
3.01.04.01.01.03	APORTE DE CARTERA TITULARIZADA	13,391,228.26
3.01.04.01.01.04	CUENTA DE RESERVA	210,398.00
3.01.04.01.01.05	APORTE CARTERA SOBRECOLATERAL	1,555,053.32
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	-14,359,705.38
3.01.04.02.01	DISMINUCION CUENTA RESERVA	-27,344.25
3.01.04.02.02	ENTREGA FLUJOS AL ORIGINADOR	-14,332,361.13
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	1,668,307.80
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	1,668,307.80
3.06.01.01	RESULTADOS AÑO 2019	272,504.27
3.06.01.02	RESULTADO AÑO 2020	689,056.65
3.06.01.03	RESULTADO AÑO 2021	706,746.88
RESULTADO DEL EJERCICIO		0.00
PATRIMONIO NETO		2,686,963.74
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		11,189,496.61

MIRIAM PAOLA
MANOSALVAS OROZCO

Firmado digitalmente por
MIRIAM PAOLA
MANOSALVAS OROZCO
Fecha: 2022.01.10
18:57:10 -05'00'

FIDUCIA S.A.

CONTADOR

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	1,614,065.43
4.03	OTROS INGRESOS	1,614,065.43
4.03.01	OTROS INGRESOS	339.77
4.03.01.01	INTERESES GANADOS	339.77
4.03.01.01.03	INTERES EN CUENTA	339.77
4.03.03	OTROS	1,613,725.66
4.03.03.01	INTERESES GANADOS	1,613,725.66
4.03.03.01.01	INT GAN CAR TIT TRAMO I	446,270.60
4.03.03.01.02	INT GAN CART SOBR TRAMO I	32,941.92
4.03.03.01.05	INT GAN CART TIT TRAMO II	575,140.52
4.03.03.01.06	INT GAN CART SOBR TRAMO II	104,828.56
4.03.03.01.07	INT GAN CART TIT TRAMO III	416,546.50
4.03.03.01.08	INT GAN CART SOBR TRAMO III	37,997.56
TOTAL DE INGRESOS		1,614,065.43

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	COSTOS Y GASTOS	907,318.55
5.02	GASTOS	907,318.55
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	34,029.50
5.02.02.10	COMISIONES	27,756.22
5.02.02.10.01	COMISION BOLSA DE VALORES	13,899.06
5.02.02.10.02	DECEVALE	7,137.16
5.02.02.10.04	CALIFICADORA DE RIESGOS	6,720.00
5.02.02.20	IMPUESTOS, CONTRIBUCIONES Y OTROS	2,500.00
5.02.02.20.01	SUPERINTENDENCIA DE COMPANIAS	2,500.00
5.02.02.29	OTROS GASTOS	3,773.28
5.02.02.29.02	AUDITORIA EXTERNA	3,773.28
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	873,289.05
5.02.03.01	INTERESES	873,203.83
5.02.03.01.01	INTERES PAGADO TRAMO 1	240,928.82
5.02.03.01.02	INTERES PAGADO TRAMO II	403,090.64
5.02.03.01.03	INTERES PAGADO TRAMO III	229,184.37
5.02.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	85.22
5.02.03.12.01	GASTOS BANCARIOS	85.22
TOTAL DE GASTOS		907,318.55
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		706,746.88

MIRIAM PAOLA
 MANOSALVAS
 OROZCO

Firmado digitalmente
 por MIRIAM PAOLA
 MANOSALVAS OROZCO
 Fecha: 2022.01.10
 18:56:47 -05'00'

FIDUCIA S.A.

CONTADOR