

FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN
CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 2

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO: Septiembre 2021 a Febrero 2022

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 2
A FEBRERO 2022

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 22 de enero del 2021 se realizó la tercera Asamblea de Inversionistas, en donde se ratificó a los miembros del Comité de Vigilancia.

9. Con fecha 30 de noviembre del 2021 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.
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 de 2022.

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

▶ **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 28 de febrero de 2022 (Tramo 2)**

Cartera Titularizada	\$ 3.441.848,57
Cartera Sobrecolateral	\$ 618.907,83

Anexo 2**Flujos Recaudados al 28 de febrero de 2022 (Tramo 2)**

Flujos Recibidos	\$ 3.392.697,49
------------------	-----------------

Anexo 3**Pasivos con Inversionistas al 28 de febrero de 2022 (Tramo 2)**

Capital	\$ 3.570.000,00
Interés	\$ 429.023,44
Total Capital + Interés	\$ 3.999.023,44

Anexo 4**Valor Cuenta Reserva al 28 de febrero de 2022 (Tramo 2)**

Cuenta de Reserva	\$ 343.451,32
-------------------	---------------

Anexo 5**Saldo Fondo Rotativo al 28 de febrero de 2022 (Tramo 2)**

Fondo Rotativo	\$ 999,46
----------------	-----------

Anexo 6**Valor de Pasivos con Terceros al 28 de febrero de 2022**

Pasivos con Terceros	\$ 0,00
----------------------	---------

Anexo 7

Estados Financieros al 28 de febrero de 2022

▼ **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	10,623,067.27
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,799,140.14
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,153,715.45
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,153,715.45
1.01.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	810,264.13
1.01.01.03.01.01	PICH CTA CTE 2100197424 FLUJOS T1	100,026.87
1.01.01.03.01.02	PICH CTA CTE 2100200134 F. ROT TI	1,012.25
1.01.01.03.01.03	PICH CTA CTE 2100218544 FLUJOS TII	275,603.70
1.01.01.03.01.04	PICH CTA CTE 2100218548 F. ROT TII	999.46
1.01.01.03.01.05	PACIFICO CTA CTE 8079943	246,484.36
1.01.01.03.01.06	PACIFICO CTA CTE 8079967	1,004.74
1.01.01.03.01.07	PACIFICO CTA CTE 8079978	185,132.75
1.01.01.03.02	CUENTAS DE AHORROS	343,451.32
1.01.01.03.02.01	PICH CTA AHO 2204900807 RESERVAS T1	343,451.32
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,461,830.94
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	1,461,830.94
1.01.02.05.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,461,830.94
1.01.02.05.01.02	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	476,522.82
1.01.02.05.01.02.01	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO I	38,732.60
1.01.02.05.01.02.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	589,325.20
1.01.02.05.01.02.04	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO II	82,822.24
1.01.02.05.01.02.05	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO III	252,963.92
1.01.02.05.01.02.06	CAPITAL CARTERA SOBRECOTRAMO III	21,464.16
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 DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	7,823,927.13
1.02.06.03.01	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		10,623,067.27

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	7,818,202.61
2.01	PASIVO CORRIENTE	3,001,739.18
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	3,001,739.18
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	2,942,436.57
2.01.06.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 1	937,500.00
2.01.06.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 2	1,072,500.00
2.01.06.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 3	932,436.57
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	59,302.61
2.01.06.05.01	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	14,583.33
2.01.06.05.02	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	10,412.51
2.01.06.05.03	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	34,306.77
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 2	2,497,500.00
2.02.05.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 3	1,381,463.43
TOTAL DE PASIVO		7,818,202.61

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	2,698,466.64
3.01	CAPITAL	1,030,158.84
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	1,030,158.84

FIDEICOMISO TITULARIZACION CARTERA AUTOMOTRIZ - CFC 2019

ESTADO DE SITUACIÓN

Al 28 de Febrero de 2022

Moneda del Producto: DOLAR Moneda del Reporte: DOLAR

Reporte: BG_R0031b

Usuario: MMANOSALVAS

Fecha: 15/03/2022

Página: 2 de 2

Nivel: 7

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3.01.04.01	APORTES	15,389,864.22
3.01.04.01.01	APORTES PATRIMONIALES	15,389,864.22
3.01.04.01.01.01	APORTE INICIAL	1,000.00
3.01.04.01.01.03	APORTE DE CARTERA TITULARIZADA	13,397,126.65
3.01.04.01.01.04	CUENTA DE RESERVA	210,398.00
3.01.04.01.01.05	APORTE CARTERA SOBRECOLATERAL	1,560,657.83
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		106,398.02
PATRIMONIO NETO		2,804,864.66
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		10,623,067.27

MIRIAM
PAOLA
MANOSALVA
S OROZCO

FIDUCIA S.A. (C.V.) (S) (S) (S)
PAOLA MANOSALVA S OROZCO
Fecha: 2022/03/15 14:44:05 -0500

FIDUCIA S.A.

CONTADOR

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	226,802.03
4.03	OTROS INGRESOS	226,802.03
4.03.01	OTROS INGRESOS	54.99
4.03.01.01	INTERESES GANADOS	54.99
4.03.01.01.03	INTERES EN CUENTA	54.99
4.03.03	OTROS	226,747.04
4.03.03.01	INTERESES GANADOS	226,747.04
4.03.03.01.01	INT GAN CAR TIT TRAMO I	63,229.72
4.03.03.01.02	INT GAN CART SOBR TRAMO I	4,742.71
4.03.03.01.05	INT GAN CART TIT TRAMO II	95,925.63
4.03.03.01.06	INT GAN CART SOBR TRAMO II	11,279.60
4.03.03.01.07	INT GAN CART TIT TRAMO III	46,878.36
4.03.03.01.08	INT GAN CART SOBR TRAMO III	4,691.02
TOTAL DE INGRESOS		226,802.03

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	COSTOS Y GASTOS	120,404.01
5.02	GASTOS	120,404.01
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	934.07
5.02.02.10	COMISIONES	934.07
5.02.02.10.02	DECEVALE	934.07
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	119,469.94
5.02.03.01	INTERESES	119,448.21
5.02.03.01.01	INTERES PAGADO TRAMO 1	29,470.49
5.02.03.01.02	INTERES PAGADO TRAMO II	56,233.35
5.02.03.01.03	INTERES PAGADO TRAMO III	33,744.37
5.02.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	21.73
5.02.03.12.01	GASTOS BANCARIOS	21.73
TOTAL DE GASTOS		120,404.01
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		106,398.02

Firmado digitalmente por
 MIRIAM PAOLA
 MANSALVAS OROZCO
 Fecha: 2022.03.15
 14:44:36 -05'00'

FIDUCIA S.A.

CONTADOR