

FIDEICOMISO
TITULARIZACIÓN CARTERA AUTOMOTRIZ – CFC 2019

INFORME SEMESTRAL A LOS INVERSIONISTAS – TRAMO 3

CORRESPONDIENTE AL PERÍODO: Enero a Junio 2023

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 2023

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.

9. Con fecha 04 de mayo de 2022 se realizó la quinta Asamblea de Inversionistas, en donde se ratificó al Presidente y al Secretario del Comité de Vigilancia, y se designó el nuevo Vicepresidente de dicho comité.
10. Con fecha 31 de mayo de 2022 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 Pacific Credit Rating.
11. Con fecha 30 de noviembre de 2022 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 Pacific Credit Rating.
12. Con fecha 31 de mayo de 2023 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 Pacific Credit Rating.
13. En el ANEXO 1 sírvanse encontrar los saldos de la cartera titularizada y sobrecolateral del Tramo 3 del Fideicomiso.
14. En el ANEXO 2 sírvanse encontrar el valor de los flujos recaudados del Tramo 3.
15. En el ANEXO 3 sírvanse encontrar el valor de pasivos con inversionistas del Tramo 3.
16. En el ANEXO 4 sírvanse encontrar el valor de la cuenta de reserva del Tramo 3.
17. En el ANEXO 5 sírvanse encontrar el saldo del Fondo Rotativo del Tramo 3.
18. 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 TITULARIZACION 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 de 2023**.

Nota importante:

Toda la documentación soporte se encuentra a disposición en caso de que sea requerida en las oficinas de 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

ubicadas en la Av. 12 de Octubre N24-562 y Luis Cordero, Edif. World Trade Center, Torre A, Piso 1.

En caso de tener cualquier observación a la presente Rendición de Cuentas o a los documentos adjuntos a la presente; sírvase remitirla por escrito a las oficinas de FIDUCIA S.A. administradora de Fondos y Fideicomisos Mercantiles a la atención del correspondiente administrador del negocio fiduciario. En caso de no recibir ninguna comunicación escrita de su parte, dentro del plazo máximo de 15 días calendario contados desde la fecha de recepción del presente informe, la presente Rendición de Cuentas se entenderá totalmente aceptada.

Nos permitimos recordarle su obligación de actualizar su información personal o de su representada, al menos de forma anual. Al efecto, le agradecemos se sirva realizar esta actualización a través del Formulario de Información Básica (FIB) que podrá descargarlo en de nuestra página web www.fiducia.com.ec (<http://fiducia.com.ec/formularios/>) y deberá ser remitido a nuestras oficinas de Quito o Guayaquil o al siguiente correo electrónico fiducia@fiducia.com.ec. De no recibir esta información asumiremos que su información personal o de su representada permanece inalterable.

**Por FIDUCIA S.A. ADMINISTRADORA DE FONDOS Y FIDEICOMISOS
MERCANTILES Fiduciaria del FIDEICOMISO TITULARIZACIÓN CARTERA
AUTOMOTRIZ – CFC 2019**

**Alejandra Rubio
APODERADA ESPECIAL
FIDUCIA S.A. ADMINISTRADORA DE
FONDOS Y FIDEICOMISOS
MERCANTILES**

**Raquel Bastidas
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 30 de junio de 2023 (Tramo 3)**

Cartera Titularizada	\$	1.761.967,76
Cartera Sobrecolateral	\$	159.505,66

ANEXO 2**Flujos Recaudados al 30 de junio de 2023 (Tramo 3)**

Flujos Recibidos	\$	2.281.494,73
------------------	----	--------------

ANEXO 3**Pasivos con Inversionistas al 30 de junio de 2023 (Tramo 3)**

Capital	\$	1.155.600,00
Interés	\$	88.327,97
Total Capital + Interés	\$	1.243.927,97

ANEXO 4**Valor Cuenta Reserva al 30 de junio de 2023 (Tramo 3)**

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

ANEXO 5**Saldo Fondo Rotativo al 30 de junio de 2023 (Tramo 3)**

Fondo Rotativo	\$	1.019,37
----------------	----	----------

ANEXO 6**Valor de Pasivos con Terceros al 30 de junio de 2023**

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

ANEXO 7**ESTADOS FINANCIEROS
AL 30 DE JUNIO DE 2023**

▼ **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	6,843,553.87
1.01	ACTIVO CORRIENTE	2,455,593.80
1.01.01	EFFECTIVO Y EQUIVALENTES DE EFFECTIVO	1,058,502.97
1.01.01.03	INSTITUCIONES FINANCIERAS PRIVADAS	1,058,502.97
1.01.01.03.01	CUENTAS CORRIENTES	714,605.90
1.01.01.03.01.01	PICH CTA CTE 2100197424 FLUJOS T1	91,175.72
1.01.01.03.01.02	PICH CTA CTE 2100200134 F. ROT TI	981.99
1.01.01.03.01.03	PICH CTA CTE 2100218544 FLUJOS TII	401,109.46
1.01.01.03.01.04	PICH CTA CTE 2100218548 F. ROT TII	1,065.28
1.01.01.03.01.05	PACIFICO CTA CTE 8079943	34,121.33
1.01.01.03.01.06	PACIFICO CTA CTE 8079967	1,019.37
1.01.01.03.01.07	PACIFICO CTA CTE 8079978	185,132.75
1.01.01.03.02	CUENTAS DE AHORROS	343,897.07
1.01.01.03.02.01	PICH CTA AHO 2204900807 RESERVAS T1	343,897.07
1.01.02	ACTIVOS FINANCIEROS	1,397,090.83
1.01.02.05	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	1,397,090.83
1.01.02.05.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	1,397,090.83
1.01.02.05.01.02	CUENTAS Y DOCUMENTOS A COBRAR A TE	1,397,090.83
1.01.02.05.01.02.01	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	388,330.80
1.01.02.05.01.02.02	CAPITAL CARTERA SOBRECO TRAMO I	35,423.74
1.01.02.05.01.02.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	564,867.79
1.01.02.05.01.02.04	CAPITAL CARTERA SOBRECO TRAMO II	101,247.41
1.01.02.05.01.02.05	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO III	270,157.05
1.01.02.05.01.02.06	CAPITAL CARTERA SOBRECO TRAMO III	37,064.04
1.02	ACTIVOS NO CORRIENTES	4,387,960.07
1.02.06	ACTIVOS FINANCIEROS NO CORRIENTES	4,387,960.07
1.02.06.03	DOCUMENTOS Y CUENTAS POR COBRAR NO	4,387,960.07
1.02.06.03.01	DE ACTIVIDADES ORDINARIAS QUE GENER	4,387,960.07
1.02.06.03.01.01	CUENTAS Y DOCUMENTOS POR COBRAR A T	4,387,960.07
1.02.06.03.01.01.01	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO I	857,907.85
1.02.06.03.01.01.02	CAPITAL CARTERA SOBRECO TRAMO I	75,488.49
1.02.06.03.01.01.03	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO II	1,566,789.26
1.02.06.03.01.01.04	CAPITAL CARTERA SOBRECO TRAMO II	273,522.14
1.02.06.03.01.01.05	CAPITAL CARTERA TIT TRAMO III	1,491,810.71
1.02.06.03.01.01.06	CARTERA CAPITAL SOBRECO TRAMO III	122,441.62
TOTAL DE ACTIVO		6,843,553.87

PASIVO Y PATRIMONIO
PASIVO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
2	PASIVO	3,273,786.43
2.01	PASIVO CORRIENTE	1,436,786.43
2.01.06	PORCIÓN CORRIENTE DE VALORES EMITID	1,436,786.43
2.01.06.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,413,600.00
2.01.06.03.01	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO 1	312,500.00
2.01.06.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO II	715,000.00
2.01.06.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO III	386,100.00
2.01.06.05	INTERESES POR PAGAR	23,186.43
2.01.06.05.01	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	4,709.20
2.01.06.05.02	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	18,196.36
2.01.06.05.03	INTERES X PAGAR TIT EMITIDOS TRAMO	280.87
2.02	PASIVO NO CORRIENTE	1,837,000.00
2.02.05	PORCIÓN NO CORRIENTE DE VALORES EMI	1,837,000.00
2.02.05.03	VALORES DE TITULARIZACIÓN	1,837,000.00
2.02.05.03.02	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO II	1,067,500.00
2.02.05.03.03	CAPITAL TIT EMITIDOS TRAMO III	769,500.00
TOTAL DE PASIVO		3,273,786.43

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
3	PATRIMONIO NETO	3,260,552.07
3.01	CAPITAL	958,499.61
3.01.04	PATRIMONIO DE LOS NEGOCIOS FIDUCIAR	958,499.61
3.01.04.01	APORTES	15,377,400.74
3.01.04.01.01	APORTES PATRIMONIALES	15,377,400.74
3.01.04.01.01.01	APORTE INICIAL	1,000.00
3.01.04.01.01.03	APORTE DE CARTERA TITULARIZADA	13,544,976.20
3.01.04.01.01.05	APORTE CARTERA SOBRECOTERATERAL	1,610,742.80
3.01.04.01.01.06	AP ADICIONALES EFFECTIVO TRAMO I	208,111.74

PATRIMONIO

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
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	-14,418,901.13
3.01.04.02.02	ENTREGA FLUJOS AL ORIGINADOR	-14,418,901.13
3.06	RESULTADOS ACUMULADOS	2,302,052.46
3.06.01	GANANCIAS ACUMULADAS	2,302,052.46
3.06.01.01	RESULTADO 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
3.06.01.04	RESULTADO AÑO 2022	633,744.66
GANANCIAS Y PÉRDIDAS ACUMULADAS		309,215.37
PATRIMONIO NETO		3,569,767.44
TOTAL DE PASIVO Y PATRIMONIO		6,843,553.87

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
9.00.01	DEUDORAS	163,085.94
9.00.01.01	VALORES Y BIENES PROPIOS EN PODER D	163,085.94
9.00.01.01.01	VALORES EN GARANTÍA	163,085.94
9.00.01.01.01.01	GARANTÍA BANCARIA	163,085.94
9.00.02	ACREEDORES POR CONTRA	-163,085.94
9.00.02.01	ACREEDORES POR CONTRA	-163,085.94
9.00.02.01.01	GARANTÍA BANCARIA	-163,085.94
TOTAL DE N/N		0.00



Firmado electrónicamente por:
MAGDALENA RAQUEL
BASTIDAS VÁSQUEZ

MIRIAM PAOLA
MANOSALVAS
OROZCO

Firmado digitalmente
por MIRIAM PAOLA
MANOSALVAS OROZCO
Fecha: 2023.07.12
16:34:10 -05'00'

FIDUCIA S.A.

CONTADOR

INGRESOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
4	INGRESOS	503,335.74
4.03	OTROS INGRESOS	503,335.74
4.03.01	OTROS INGRESOS	169.23
4.03.01.01	INTERESES GANADOS	169.23
4.03.01.01.03	INTERES EN CUENTA	169.23
4.03.03	OTROS	503,166.51
4.03.03.01	INTERESES GANADOS	503,166.51
4.03.03.01.01	INT GAN CAR TIT TRAMO I	115,893.77
4.03.03.01.02	INT GAN CART SOBR TRAMO I	8,507.78
4.03.03.01.05	INT GAN CART TIT TRAMO II	182,853.41
4.03.03.01.06	INT GAN CART SOBR TRAMO II	34,582.47
4.03.03.01.07	INT GAN CART TIT TRAMO III	127,508.88
4.03.03.01.08	INT GAN CART SOBR TRAMO III	33,820.20
TOTAL DE INGRESOS		503,335.74

GASTOS

Cuenta Contable	Nombre de Cuenta Contable	Saldo Moneda Reporte
5	COSTOS Y GASTOS	194,120.37
5.02	GASTOS	194,120.37
5.02.02	GASTOS ADMINISTRATIVOS	12,047.14
5.02.02.10	COMISIONES	8,087.14
5.02.02.10.01	COMISION BOLSA DE VALORES	1,044.95
5.02.02.10.02	DECEVALE	2,002.19
5.02.02.10.04	CALIFICADORA DE RIESGOS	5,040.00
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	1,960.00
5.02.02.29.02	AUDITORIA EXTERNA	1,960.00
5.02.03	GASTOS FINANCIEROS	182,073.23
5.02.03.01	INTERESES	182,040.20
5.02.03.01.01	INTERES PAGADO TRAMO I	24,761.27
5.02.03.01.02	INTERES PAGADO TRAMO II	94,146.37
5.02.03.01.03	INTERES PAGADO TRAMO III	63,132.56
5.02.03.12	OTROS GASTOS FINANCIEROS	33.03
5.02.03.12.01	GASTOS BANCARIOS	33.03
TOTAL DE GASTOS		194,120.37
TOTAL DE INGRESOS MENOS GASTOS		309,215.37

FIDUCIA S.A.


 Firmado electrónicamente por:
MAGDALENA RAQUEL
BASTIDAS VASQUEZ

 MIRIAM PAOLA
 MANOSALVAS
 OROZCO

 Firmado digitalmente
 por MIRIAM PAOLA
 MANOSALVAS OROZCO
 Fecha: 2023.07.12
 16:33:47 -05'00'

CONTADOR