

REPORTE TERCER TRIMESTRE 2019

VANRENTA, S.A. DE C.V.

FIDEICOMISO CIB/3012

CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VANRECB 18



www.vanrenta.com.mx

La Empresa

Vanrenta es una arrendadora automotriz multimarca perteneciente a Grupo Vanguardia, nace en el 2008 como una solución financiera para los clientes del grupo para darles una opción más para adquirir coches y crear relaciones de largo plazo con ellos. También apoya a sus clientes con arrendamientos en caso de que requieran un coche de alguna marca que no sea del grupo o en arrendamientos de otro tipo de activos.

Eventos Relevantes

Se realizó la estandarización de los Estados Financieros de diciembre 18 para adelante, homologando las normas contables de los auditados a los internos, esto para que fueran comparativos para dar una mejor interpretación financiera de posibles fondeadores e inversionistas. Se integro a la estructura organizacional de Vanrenta la posición de Gerente de Finanzas, la cual ya fue cubierta en este trimestre.

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios	Aforo Requerido	1.44x	(VP+Efectivo / CBFs)
Clave de Pizarra	VANRECB 18	Aforo Mínimo	1.34x	
Monto de la Emisión	\$300 MM	Periodo de Revolucion	18 meses	(termina el 20-feb-20)
Fecha de Emisión	20-ago-18	Tasa Interes Bruto Anual	TIE 28 + 2.40%	
Fecha de Vencimiento	20-feb-23	Periodicidad del Pago	El día 20 de cada mes calendario	

Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida (Sep. 2019)

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$147,000
Aforo al cierre del periodo	1.49x
Último pago de intereses (20/09/19)	\$2,759
Número de Contratos	1,187
VPN Total	\$436,040
Cuenta de Ingresos	\$586
Cuenta Concentradora	\$20
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$894
Cuenta Fondo Reserva	\$9,258
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$2,739
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$0
Cuenta Fondo General	\$0

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	2
Liquidaciones	1
Siniestros	4
Rescisiones	4
Sustituciones	1
Pagos pendientes a Arrendatarios	\$0.00
Contratos que terminó su vigencia	86
Bienes Arrendados Enajenados	83
Bienes Arrendados colocados en un nuevo Contrato de Arrendamiento	14
Bienes Arrendados pendientes	5

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien	
Equipo de Transporte	93.43%
Maquinaria y Equipo	6.57%
Otros	0.01%
Concentración por Industria (principales)	
Transportes, Correos y Almacenamiento	23.10%
Industrias Manufactureras	19.87%
Comercio al por Mayor	12.03%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	7.49%
Comercio al por Menor	5.61%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	76.06%
San Luis Potosí	4.79%
Nayarit	4.06%
Aguascalientes	3.55%
Otros (18)	11.54%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	3.23%
Cliente 2	3.09%
Cliente 3	3.08%
Cliente 4	2.95%
Cliente 5	2.84%

*Porcentajes aproximados

Información Financiera Vanrenta, S.A. de C.V.

Balance General (miles de pesos)

	jun-19	sep-19	Δ%		jun-19	sep-19	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Circulante:				Corto Plazo:			
Efectivo (incluye restringido)	\$66,511	\$36,262	-45.5%	Proveedores	\$15,238	\$32,720	114.7%
Pagos Anticipados	\$29,281	\$36,512	24.7%	Prestamos Corto Plazo	\$67,418	\$70,629	4.8%
Clientes	\$11,018	\$9,069	-17.7%	Pasivo Corto Plazo Total	\$82,655	\$103,349	25.0%
Deudores Diversos	\$46,778	\$43,390	-7.2%	Largo Plazo:			
Otros	\$192	\$192	0.0%	Partes Relacionadas	\$115,498	\$126,296	9.3%
Activo Circulante Total	\$153,779	\$125,425	-18.4%	Depositos en Garantía de Clientes	\$33,420	\$31,471	-5.8%
Fijo:				Pasivo Bursatil (VANRECB18)	\$300,000	\$300,000	0.0%
Equipo Neto	\$449,121	\$513,202	14.3%	Otros	\$17,922	\$17,919	0.0%
Activo Fijo Total	\$449,121	\$513,202	14.3%	Pasivo Total	\$549,496	\$579,036	5.4%
Activo Diferido Total	\$10,923	\$14,805	35.5%	CAPITAL CONTABLE			
Activo Total	\$613,823	\$653,432	6.5%	Capital Social	\$39,498	\$39,498	0.0%
Cuentas de Orden				Resultados Ejercicios Anteriores	\$13,335	\$13,335	0.0%
	jun-19	sep-19	Δ%	Utilidad del Ejercicio	\$10,737	\$20,806	93.8%
Valor Cartera Total	\$607,289	\$675,160	11.2%	Otros	\$758	\$758	0.0%
Valor Residual Total	\$194,416	\$206,853	6.4%	Capital Contable Total	\$64,328	\$74,396	15.7%
Estado de Resultados (miles de pesos)*				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$613,823	\$653,432	6.5%
	jun-19	sep-19	Δ%	Razones Financieras			
Ingresos por Arrendamiento	\$109,063	\$172,249	57.9%		jun-19	sep-19	Δ%
Otros Ingresos	\$24,022	\$39,972	66.4%	Apalancamiento (PT / CC)	8.54	7.78	-8.89%
Ingresos Totales	\$133,084	\$212,220	59.5%	Apalancamiento (PT-Efectivo / CC)	7.05	6.80	-3.52%
Gastos por Arrendamiento	\$75,519	\$118,608	57.1%	Apalancamiento (PT-CBFs / CC)	3.88	3.75	-3.30%
Gastos Generales	\$26,265	\$40,415	53.9%	ROE	33.4%	55.9%	67.55%
Gastos Financieros	\$20,563	\$32,391	57.5%	ROA	3.5%	6.4%	82.03%
Utilidad Neta	\$10,737	\$20,806	93.8%				

*Cifras Acumuladas

