

REPORTE TERCER TRIMESTRE 2020

VANRENTA, S.A. DE C.V.  
 FIDEICOMISO CIB/3012  
 CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VANRECB 18



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

Durante el trimestre se le autorizó a la compañía un crédito simple con Banco Santander México, S.A. por MXN \$70 MM con garantía prendaria, con vigencia en febrero 2023. También se incorporó al equipo un nuevo gerente de finanzas, con amplia experiencia en el sector.

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	Aforo Requerido	1.44x	(VP+Efectivo / CBFs)
Clave de Pizarra	VANRECB 18	Aforo Mínimo	1.34x	
Monto de la Emisión	\$300 MM	Periodo de Revolvencia	18 meses	(terminó el 20-feb-20)
Fecha de Emisión	20-ago-18	Tasa Interés Bruto Anual	TIIE 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 (sept. 2020)

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$190,498,554
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$134,965,523
Aforo al cierre del periodo	1.69x
Último pago de intereses	\$1,369,442
Número de Contratos	1,039
VPN Total Elegible	\$325,464,077
Cuenta de Ingresos	\$0
Cuenta Concentradora	\$12,153
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$2,465,080
Cuenta Fondo Reserva	\$4,112,520
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$1,095,835
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$1.38
Cuenta Fondo General	\$10,044,735

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	7
Siniestros	3
Rescisiones	0
Sustituciones	21
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	0

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

<b>Concentración por Tipo de Bien*</b>	
Equipo de Transporte	86.70%
Maquinaria y Equipo	12.86%
Otros	0.37%
<b>Concentración por Industria (principales)*</b>	
Transportes, Correos y Almacenamiento	23.84%
Industrias Manufactureras	19.59%
Comercio al por Mayor	15.66%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	7.15%
Comercio al por Menor	5.78%
Otros (16)	27.98%
<b>Concentración Geográfica*</b>	
Jalisco	74.66%
Nayarit	6.16%
San Luis Potosí	4.79%
Agascalientes	3.54%
Otros (18)	10.85%
<b>Concentración por Clientes (principales)*</b>	
Cliente 1	3.13%
Cliente 2	3.04%
Cliente 3	2.84%
Cliente 4	2.83%
Cliente 5	2.74%

\*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

	sep-19	sep-20	Δ%		sep-19	sep-20	Δ%
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo y efectivo restringido	36,262	79,988	120.6%	Pasivo bursátil	\$300,000	\$190,499	-36.5%
Cuentas por cobrar - Neto	8,867	11,697	31.9%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$41,824	\$259,675	520.9%
Deudores Diversos	12,645	8,207	-35.1%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$7,036	\$25,374	260.6%
Pagos anticipados	36,604	34,827	-4.9%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$33,628	\$56,011	66.6%
Mobiliario y equipo propio - Neto	414	7,838	1794.2%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$147,276	\$154,108	4.6%
Bienes Arrendados	512,788	663,665	29.4%	Depósitos recibidos en garantía	\$31,471	\$41,110	30.6%
Otros (impuestos)	45,886	54,768	19.4%	Otros (impuestos)	\$17,919	\$18,026	0.6%
<b>Activo Total</b>	<b>\$653,466</b>	<b>\$860,990</b>		<b>Pasivo Total</b>	<b>\$579,155</b>	<b>\$744,802</b>	<b>28.6%</b>

CAPITAL CONTABLE

Capital social	\$39,498	\$67,348	70.5%
Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
Utilidades acumuladas	\$34,055	\$48,082	41.2%
<b>Capital Contable Total</b>	<b>\$74,311</b>	<b>\$116,187</b>	<b>56.4%</b>

<b>Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)</b>	<b>\$653,466</b>	<b>\$860,990</b>	<b>31.8%</b>
--	------------------	------------------	--------------

Estado de Resultados (miles de pesos)\*

	sep-19	sep-20	Δ%
Ingresos Totales	215,613	264,233	22.5%
Gastos de operación	-159,108	-210,794	32.5%
<b>Utilidad de operación</b>	<b>56,505</b>	<b>53,439</b>	<b>-5.4%</b>
Intereses a Favor	5,750	1,278	-77.8%
Intereses a Cargo	-41,534	-40,100	-3.5%
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>20,721</b>	<b>14,617</b>	<b>-29.5%</b>
Impuestos a la utilidad	0	0	
<b>Utilidad neta e integral</b>	<b>20,721</b>	<b>14,617</b>	<b>-29.5%</b>

\*Cifras Acumuladas

Razones Financieras

	sep-19	sep-20	Δ%
Apalancamiento (PT / CC)	7.79	6.41	-17.75%
Apalancamiento (PT-Efectivo / CC)	7.31	5.72	-21.68%
Apalancamiento (PT-CBFs / CC)	3.76	4.77	27.00%
ROE	55.8%	25.2%	-54.88%
ROA	6.3%	3.4%	-46.46%

Gaps de Liquidez Anuales

