

REPORTE CUARTO TRIMESTRE 2020

VANRENTA, S.A. DE C.V.
FIDEICOMISO CIB/3430
CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VRTCB 20



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. Ha realizado 2 colocaciones públicas de Certificados Bursátiles Fiduciarios.

Eventos Relevantes

Se realizó una segunda emisión de certificados bursátiles en el mercado público el 5 de noviembre de 2020 por MXN \$356 MM, con la que se amortizó por completo la anterior (VANRECB18), solo quedando una vigente. A continuación, presentamos los datos iniciales de esta nueva emisión y el comportamiento. También durante este trimestre, Vanrenta termino la remodelación de sus nuevas oficinas y ya se mudó a ellas.

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	Aforo Requerido	1.40x	(VP+Efectivo / CBFs)
Clave de Pizarra	VRTCB 20	Aforo Mínimo	1.30x	
Monto de la Emisión	\$356 MM	Periodo de Revolucion	24 meses	
Fecha de Emisión	05-nov-20	Tasa Interes Bruto Anual	TIE 28 + 2.40%	
Fecha de Vencimiento	05-nov-25	Periodicidad del Pago	El día 05 de cada mes calendario	

Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida (dic. 2020)

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$356,000,000
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$144,369,848
Aforo al cierre del periodo	1.41x
Último pago de intereses	\$2,189,796
Número de Contratos	1,141
VPN Total Elegible	\$433,132,019
Cuenta de Ingresos	\$2,547,497
Cuenta Concentradora	\$14,902,857
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$1,991,978
Cuenta Fondo Reserva	\$12,506,113
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$1,977,706
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$33,364,763.23
Cuenta Fondo General	\$3,909,609

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	0
Liquidaciones	9
Siniestros	1
Rescisiones	0
Sustituciones	7
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	0

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	80.25%
Maquinaria y Equipo	19.38%
Otros	0.37%
Concentración por Industria (principales)*	
Industrias Manufactureras	19.55%
Comercio al por Mayor	16.41%
Transportes, correos y almacenamiento	11.78%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	9.99%
Servicios de Apoyo a los Negocios y Manejo de Residuos	8.49%
Otros (15)	33.78%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	85.05%
Aguaascalientes	3.51%
Michoacán	2.41%
Nayarit	2.27%
Otros (17)	6.75%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	3.54%
Cliente 2	3.12%
Cliente 3	2.99%
Cliente 4	2.46%
Cliente 5	2.44%

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

	dic-19	dic-20	Δ%		dic-19	dic-20	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	35,898	152,618	325.1%	Pasivo bursátil	\$300,000	\$356,000	18.7%
Cuentas por cobrar - Neto	7,917	9,705	22.6%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$88,112	\$246,433	179.7%
Deudores Diversos	9,463	13,273	40.3%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$7,862	\$21,631	175.1%
Pagos anticipados	36,058	65,298	81.1%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$10,399	\$96,957	832.4%
Mobiliario y equipo propio - Neto	1,842	8,478	360.3%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$174,246	\$137,960	-20.8%
Bienes Arrendados	580,464	744,209	28.2%	Depósitos recibidos en garantía	\$30,854	\$46,823	51.8%
Otros (impuestos)	49,546	68,166	37.6%	Otros (impuestos)	\$19,893	\$18,040	-9.3%
Activo Total	\$721,188	\$1,061,747		Pasivo Total	\$631,367	\$923,844	46.3%
Cuentas de Orden				CAPITAL CONTABLE			
	dic-19	dic-20	Δ%	Capital social	\$55,998	\$69,498	24.1%
Valor Cartera Total	530,676	713,543	34.5%	Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
Valor Residual Total	230,496	301,964	31.0%	Utilidades acumuladas	\$33,465	\$67,647	102.1%
Cuentas de Orden Total	761,172	1,015,507	33.41%	Capital Contable Total	\$90,220	\$137,903	52.9%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$721,588	\$1,061,747	47.1%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

	dic-19	dic-20	Δ%
Ingresos Totales	304,303	387,711	27.4%
Gastos de operación	-229,374	-303,448	32.3%
Utilidad de operación	74,929	84,262	12.5%
Intereses a Favor	5,326	1,709	-67.9%
Intereses a Cargo	-54,715	-51,790	-5.3%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	25,540	34,182	33.8%
Impuestos a la utilidad	0	0	
Utilidad neta e integral	25,540	34,182	33.8%

*Cifras Acumuladas

Razones Financieras

	dic-19	dic-20	Δ%
Apalancamiento (PT / CC)	7.00	6.70	-4.27%
Apalancamiento (PT-Efectivo / CC)	6.60	5.59	-15.27%
Apalancamiento (PT-CBFs / CC)	3.67	4.12	12.11%
ROE	28.3%	24.8%	-12.44%
ROA	3.5%	3.2%	-9.09%

Gaps de Liquidez Anuales

