

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% |
| Estado de Resultados (miles de pesos)* | | | | Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC) | | | |
| | dic-19 | dic-20 | Δ% | | \$721,588 | \$1,061,747 | 47.1% |
| Ingresos Totales | 304,303 | 387,711 | 27.4% | Razones Financieras | | | |
| Gastos de operación | -229,374 | -303,448 | 32.3% | Apalancamiento (PT / CC) | 7.00 | 6.70 | -4.27% |
| Utilidad de operación | 74,929 | 84,262 | 12.5% | Apalancamiento (PT-Efectivo / CC) | 6.60 | 5.59 | -15.27% |
| Intereses a Favor | 5,326 | 1,709 | -67.9% | Apalancamiento (PT-CBFs / CC) | 3.67 | 4.12 | 12.11% |
| Intereses a Cargo | -54,715 | -51,790 | -5.3% | ROE | 28.3% | 24.8% | -12.44% |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | 25,540 | 34,182 | 33.8% | ROA | 3.5% | 3.2% | -9.09% |
| Impuestos a la utilidad | 0 | 0 | | | | | |
| Utilidad neta e integral | 25,540 | 34,182 | 33.8% | | | | |

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales

