

# REPORTE PRIMER TRIMESTRE 2023

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

VRTCB 20



## 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 4 colocaciones públicas de Certificados Bursátiles Fiduciarios.

## Eventos Relevantes

En el mes de marzo, la institución bancaria Santander les autorizó una nueva línea de crédito por \$200 mdp para capital de trabajo a un plazo de 48 meses con garantía de cartera.

## Principales Características de la Emisión

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

## Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida

### Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$232,030,864
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$365,181,410
Aforo al cierre del periodo	1.57x
Último pago de intereses	\$2,569,329
Número de Contratos	779
VPN Total Elegible	\$334,807,075
Cuenta de Ingresos	\$10,000
Cuenta Concentradora	\$3,226,745
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$1,684,065
Cuenta Fondo Reserva	\$7,735,129
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$2,579,525
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$0.00
Cuenta Fondo General	\$17,718,396

### Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	0
Liquidaciones	12
Siniestros	3
Rescisiones	2
Sustituciones	52
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	5

### Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

<b>Concentración por Tipo de Bien*</b>	
Equipo de Transporte	79.78%
Maquinaria y Equipo	16.30%
Otros	3.92%
<b>Concentración por Industria (principales)*</b>	
Comercio al por Mayor	22.10%
Transportes, Correos y Almacenamiento	20.36%
Industrias Manufactureras	12.93%
Comercio al por Menor	10.84%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	7.93%
Otros (15)	25.84%
<b>Concentración Geográfica*</b>	
Jalisco	75.54%
Sinaloa	5.34%
Michoacán	3.63%
Nayarit	2.76%
Otros (16)	12.73%
<b>Concentración por Clientes (principales)*</b>	
Cliente 1	4.27%
Cliente 2	3.53%
Cliente 3	3.00%
Cliente 4	3.13%
Cliente 5	2.85%

\*Porcentajes aproximados

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

### Balance General (miles de pesos)

	mar-22	mar-23	Δ%		mar-22	mar-23	Δ%
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo y efectivo restringido	\$141,403	\$92,984	-34.2%	Pasivo bursátil	\$756,000	\$632,031	-16.4%
Cuentas por cobrar - Neto	\$14,530	\$11,254	-22.5%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$640,118	\$900,365	40.7%
Deudores Diversos	\$66,669	\$39,970	-40.0%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$27,565	\$27,108	-1.7%
Pagos anticipados	\$111,088	\$172,196	55.0%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$108,774	\$95,324	-12.4%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$12,587	\$13,349	6.1%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$262,231	\$370,782	41.4%
Bienes Arrendados	\$1,391,752	\$1,775,335	27.6%	Depósitos recibidos en garantía	\$77,703	\$100,542	29.4%
Inversiones Permanentes	\$177,413	\$237,357	33.8%	Otros (impuestos)	\$26,681	\$40,202	50.7%
Crédito Mercantil	\$48,082	\$48,082	0.0%				
Otros (impuestos)	\$135,948	\$159,377	17.2%				
<b>Activo Total</b>	<b>\$2,099,472</b>	<b>\$2,549,904</b>	<b>21.5%</b>	<b>Pasivo Total</b>	<b>\$1,899,072</b>	<b>\$2,166,354</b>	<b>14.1%</b>

### Cuentas de Orden

	mar-22	mar-23	Δ%
Valor Cartera Total	\$1,310,122	\$1,691,529	29.1%
Valor Residual Total	\$507,716	\$625,386	23.2%
<b>Cuentas de Orden Total</b>	<b>\$1,817,838</b>	<b>\$2,316,916</b>	<b>27.45%</b>

### Estado de Resultados (miles de pesos)\*

	mar-22	mar-23	Δ%
Ingresos Totales	\$212,006	\$320,707	51.3%
Gastos de operación	-\$147,005	-\$196,144	33.4%
<b>Utilidad de operación</b>	<b>\$65,001</b>	<b>\$124,563</b>	<b>91.6%</b>
Intereses a Favor	\$3,850	\$10,725	178.6%
Intereses a Cargo	-\$32,003	-\$63,012	96.9%
Otras Inversiones permanentes	\$0	\$17,803	
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>\$36,847</b>	<b>\$90,079</b>	<b>144.5%</b>
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	
<b>Utilidad neta e integral</b>	<b>\$36,847</b>	<b>\$90,079</b>	<b>144.5%</b>

\*Cifras Acumuladas

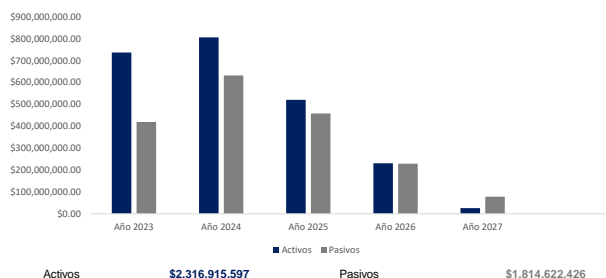
### CAPITAL CONTABLE

	mar-22	mar-23	Δ%
Capital social	\$69,498	\$119,498	71.9%
Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
Utilidades acumuladas	\$130,145	\$263,294	102.3%
<b>Capital Contable Total</b>	<b>\$200,400</b>	<b>\$383,549</b>	<b>91.4%</b>
<b>Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)</b>	<b>\$2,099,472</b>	<b>\$2,549,904</b>	<b>21.5%</b>

### Razones Financieras

	mar-22	mar-23	Δ%
Apalancamiento (PT / CC)	9.48	5.65	-40.40%
Apalancamiento (PT-Efectivo / CC)	8.77	5.41	-38.37%
Apalancamiento (PT-CBFs / CC)	5.70	4.00	-29.87%
ROE	73.5%	93.9%	27.73%
ROA	7.0%	14.1%	101.28%

## Gaps de Liquidez Anuales



# REPORTE PRIMER TRIMESTRE 2023

VANRENTA, S.A. DE C.V.  
FIDEICOMISO CIB/3611  
CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VANRTCB 21



## 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 4 colocaciones públicas de Certificados Bursátiles Fiduciarios.

## Eventos Relevantes

En el mes de marzo, la institución bancaria Santander les autorizó una nueva línea de crédito por \$200 mdp para capital de trabajo a un plazo de 48 meses con garantía de cartera.

## Principales Características de la Emisión

<b>Tipo de Instrumento</b>	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	<b>Aforo Requerido</b>	1.40x	(VP+Efectivo / CBFs)
<b>Clave de Pizarra</b>	VANRTCB 21	<b>Aforo Mínimo</b>	1.30x	
<b>Monto de la Emisión</b>	\$400 MM	<b>Periodo de Revolucionancia</b>	24 meses	
<b>Fecha de Emisión</b>	03-jun-21	<b>Tasa Interés Bruto Anual</b>	TIIE 28 + 2.40%	
<b>Fecha de Vencimiento</b>	03-jun-26	<b>Periodicidad del Pago</b>	El día 03 de cada mes calendario	

## Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida

### Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$400,000,000
Monto de sobrolateral al cierre del periodo	\$558,435,672
Aforo al cierre del periodo	1.40x
Último pago de intereses	\$4,536,333.33
Número de Contratos	1,032
VPN Total Elegible	\$542,092,329.76
Cuenta de Ingresos	\$10,000
Cuenta Concentradora	\$14,584
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$2,389,679
Cuenta Fondo Reserva	\$13,772,729
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$4,133,536
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$0.00
Cuenta Fondo General	\$156,350

### Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

<b>Concentración por Tipo de Bien*</b>	
Equipo de Transporte	79.25%
Maquinaria y Equipo	18.43%
Otros (3)	2.32%
<b>Concentración por Industria (principales)*</b>	
Comercio al por Mayor	20.16%
Transportes, Correos y Almacenamiento	18.55%
Industrias Manufactureras	13.69%
Comercio al por Menor	11.38%
Servicios De Apoyo A Los Negocios Y Manejo De Residuos Y Desechos, Y Servicios De Remediación	7.19%
Otros (16)	29.03%
<b>Concentración Geográfica*</b>	
Jalisco	73.20%
Sinaloa	5.74%
Querétaro	4.35%
Michoacán	3.65%
Otros (15)	13.06%
<b>Concentración por Clientes (principales)*</b>	
Cliente 1	2.56%
Cliente 2	1.84%
Cliente 3	1.76%
Cliente 4	1.72%
Cliente 5	1.47%

### Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	0
Liquidaciones	11
Siniestros	4
Rescisiones	3
Sustituciones	36
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	4

\*Porcentajes aproximados

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

### Balance General (miles de pesos)

	mar-22	mar-23	Δ%		mar-22	mar-23	Δ%
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo y efectivo restringido	\$141,403	\$92,984	-34.2%	Pasivo bursátil	\$756,000	\$632,031	-16.4%
Cuentas por cobrar - Neto	\$14,530	\$11,254	-22.5%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$640,118	\$900,365	40.7%
Deudores Diversos	\$66,669	\$39,970	-40.0%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$27,565	\$27,108	-1.7%
Pagos anticipados	\$111,088	\$172,196	55.0%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$108,774	\$95,324	-12.4%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$12,587	\$13,349	6.1%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$262,231	\$370,782	41.4%
Bienes Arrendados	\$1,391,752	\$1,775,335	27.6%	Depósitos recibidos en garantía	\$77,703	\$100,542	29.4%
Inversiones Permanentes	\$177,413	\$237,357	33.8%	Otros (impuestos)	\$26,681	\$40,202	50.7%
Crédito Mercantil	\$48,082	\$48,082	0.0%				
Otros (impuestos)	\$135,948	\$159,377	17.2%				
<b>Activo Total</b>	<b>\$2,099,472</b>	<b>\$2,549,904</b>	<b>21.5%</b>	<b>Pasivo Total</b>	<b>\$1,899,072</b>	<b>\$2,166,354</b>	<b>14.1%</b>
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
				Capital social	\$69,498	\$119,498	71.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$130,145	\$263,294	102.3%
				<b>Capital Contable Total</b>	<b>\$200,400</b>	<b>\$383,549</b>	<b>91.4%</b>
				<b>Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)</b>	<b>\$2,099,472</b>	<b>\$2,549,904</b>	<b>21.5%</b>

### Estado de Resultados (miles de pesos)\*

	mar-22	mar-23	Δ%
Ingresos Totales	\$212,006	\$320,707	51.3%
Gastos de operación	-\$147,005	-\$196,144	33.4%
<b>Utilidad de operación</b>	<b>\$65,001</b>	<b>\$124,563</b>	<b>91.6%</b>
Intereses a Favor	\$3,850	\$10,725	178.6%
Intereses a Cargo	-\$32,003	-\$63,012	96.9%
Otras Inversiones permanentes	\$0	\$17,803	
<b>Utilidad antes de impuestos a la utilidad</b>	<b>\$36,847</b>	<b>\$90,079</b>	<b>144.5%</b>
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	
<b>Utilidad neta e integral</b>	<b>\$36,847</b>	<b>\$90,079</b>	<b>144.5%</b>

\*Cifras Acumuladas

### Razones Financieras

	mar-22	mar-23	Δ%
Apalancamiento (PT / CC)	9.48	5.65	-40.40%
Apalancamiento (PT-Efectivo / CC)	8.77	5.41	-38.37%
Apalancamiento (PT-CBFs / CC)	5.70	4.00	-29.87%
ROE	73.5%	93.9%	27.73%
ROA	7.0%	14.1%	101.28%

## Gaps de Liquidez Anuales

