

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

VANRENTA
ARRENDAMIENTO PURO

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

| | | | | |
|-----------------------------|--|---------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| 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 Interés Bruto Anual | TIIE 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

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

| | |
|---|--------|
| Concentración por Tipo de Bien* | |
| Equipo de Transporte | 79.78% |
| Maquinaria y Equipo | 16.30% |
| Otros (3) | 3.92% |
| Concentración por Industria (principales)* | |
| 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% |
| Concentración Geográfica* | |
| Jalisco | 75.54% |
| Sinaloa | 5.34% |
| Michoacán de Campo | 3.63% |
| Nayarit | 2.76% |
| Otros (16) | 12.73% |
| Concentración por Clientes (principales)* | |
| Cliente 1 | 4.27% |
| Cliente 2 | 3.53% |
| Cliente 3 | 3.00% |
| Cliente 4 | 3.13% |
| Cliente 5 | 2.85% |

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

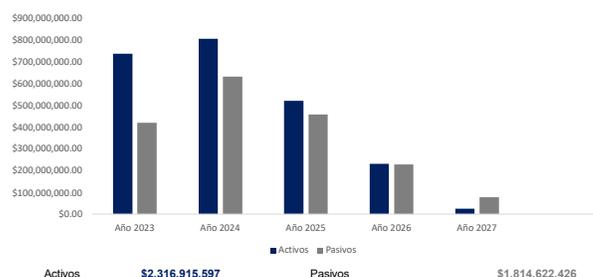
| | mar-22 | mar-23 | Δ% | | mar-22 | mar-23 | Δ% |
|--|--------------------|--------------------|--------------|---|--------------------|--------------------|--------------|
| ACTIVO | | | | PASIVOS | | | |
| Efectivo y efectivo restringido | \$167,710 | \$92,429 | -44.9% | Pasivo bursátil | \$756,000 | \$632,031 | -16.4% |
| Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto | \$1,617,479 | \$2,045,625 | 26.5% | Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar | \$719,706 | \$1,055,058 | 46.6% |
| Cuentas y Documentos por Cobrar | \$50,587 | \$66,316 | 31.1% | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | \$34,211 | \$45,758 | 33.8% |
| Pagos anticipados | \$112,299 | \$198,273 | 76.6% | Cuentas por pagar a Proveedores | \$121,850 | \$103,616 | -15.0% |
| Mobiliario y equipo propio - Neto | \$26,101 | \$21,964 | -15.8% | Cuentas por pagar a Partes relacionadas | \$262,335 | \$372,196 | 41.9% |
| Inversiones en acciones en subsidiaria | \$1,204 | \$9,579 | 695.5% | Impuestos y gastos acumulados | \$7,508 | \$24,299 | 223.6% |
| Crédito Mercantil | \$69,841 | \$69,841 | 0.0% | Participación en las utilidades por pagar | \$4,506 | \$4,156 | -7.8% |
| Impuestos (IVA e ISR) | \$178,515 | \$211,132 | 18.3% | Depósitos recibidos en garantía | \$131,257 | \$152,113 | 15.9% |
| Otros | \$41,122 | \$7,728 | -81.2% | Otros | \$0 | \$69 | |
| Activo Total (AT) | \$2,264,858 | \$2,722,887 | 20.2% | Pasivo Total (PT) | \$2,037,374 | \$2,389,296 | 17.3% |
| | | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| | | | | Capital social | \$69,498 | \$119,498 | 71.9% |
| | | | | Reserva legal | \$758 | \$758 | 0.0% |
| | | | | Utilidades acumuladas | \$157,228 | \$213,335 | 35.7% |
| | | | | Capital Contable Total | \$227,483 | \$333,591 | 46.6% |
| | | | | Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC) | \$2,264,858 | \$2,722,887 | 20.2% |

Estado de Resultados (miles de pesos)*

| | mar-22 | mar-23 | Δ% |
|---|-----------------|------------------|--------------|
| Ingresos por intereses | \$99,713 | \$171,402 | 71.9% |
| Gastos por intereses | -\$35,092 | -\$69,915 | 99.2% |
| Margen financiero | \$64,621 | \$101,487 | 57.0% |
| Estimación preventiva de riesgo crediticio | -\$240 | -\$240 | 0.0% |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | \$64,381 | \$101,247 | 57.3% |
| Otros ingresos operativos, principalmente comisiones | \$26,467 | \$31,248 | 18.1% |
| Gastos de operación | -\$46,521 | -\$66,866 | 43.7% |
| (Pérdida) utilidad de operación | \$44,327 | \$65,629 | 48.1% |
| Resultado integral de financiamiento | \$3,834 | \$10,707 | 179.3% |
| Participación en los resultados de subsidiarias | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | \$48,161 | \$76,336 | 58.5% |
| Impuestos a la utilidad | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad neta e integral | \$48,161 | \$76,336 | 58.5% |

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidado)



ATMÓSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA

Reporte realizado por Atmósfera Estrategia Financiera (Agente Estructurador) con información proporcionada por la Empresa, el Fiduciario y el Administrador Maestro

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

VANRENTA
ARRENDAMIENTO PURO

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

| | | | | |
|-----------------------------|--|---------------------------------|----------------------------------|----------------------|
| Tipo de Instrumento | Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs) | Aforo Requerido | 1.40x | (VP+Efectivo / CBFs) |
| Clave de Pizarra | VANRTCB 21 | Aforo Mínimo | 1.30x | |
| Monto de la Emisión | \$400 MM | Período de Revolvencia | 24 meses (termina el 03-jun-23) | |
| Fecha de Emisión | 03-jun-21 | Tasa Interés Bruto Anual | TIIE 28 + 2.40% | |
| Fecha de Vencimiento | 03-jun-26 | Periodicidad del Pago | 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 sobrecolateral 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 | ##### |
| 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 |

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 |

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

| | |
|---|--------|
| Concentración por Tipo de Bien* | |
| Equipo de Transporte | 79.25% |
| Maquinaria y Equipo | 18.43% |
| Otros (3) | 2.32% |
| Concentración por Industria (principales)* | |
| 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% |
| Concentración Geográfica* | |
| Jalisco | 73.20% |
| Sinaloa | 5.74% |
| Querétaro | 4.35% |
| Michoacán de Campo | 3.65% |
| Otros (15) | 13.06% |
| Concentración por Clientes (principales)* | |
| Cliente 1 | 2.56% |
| Cliente 2 | 1.84% |
| Cliente 3 | 1.76% |
| Cliente 4 | 1.72% |
| Cliente 5 | 1.47% |

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

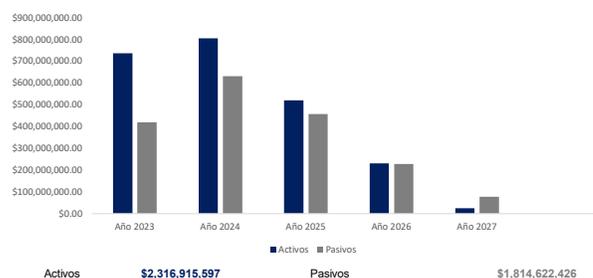
| | mar-22 | mar-23 | Δ% | | mar-22 | mar-23 | Δ% |
|--|--------------------|--------------------|--------------|---|--------------------|--------------------|--------------|
| ACTIVO | | | | PASIVOS | | | |
| Efectivo y efectivo restringido | \$167,710 | \$92,429 | -44.9% | Pasivo bursátil | \$756,000 | \$632,031 | -16.4% |
| Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto | \$1,617,479 | \$2,045,625 | 26.5% | Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar | \$719,706 | \$1,055,058 | 46.6% |
| Cuentas y Documentos por Cobrar | \$50,587 | \$66,316 | 31.1% | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | \$34,211 | \$45,758 | 33.8% |
| Pagos anticipados | \$112,299 | \$198,273 | 76.6% | Cuentas por pagar a Proveedores | \$121,850 | \$103,616 | -15.0% |
| Mobiliario y equipo propio - Neto | \$26,101 | \$21,964 | -15.8% | Cuentas por pagar a Partes relacionadas | \$262,335 | \$372,196 | 41.9% |
| Inversiones en acciones en subsidiaria | \$1,204 | \$9,579 | 695.5% | Impuestos y gastos acumulados | \$7,508 | \$24,299 | 223.6% |
| Crédito Mercantil | \$69,841 | \$69,841 | 0.0% | Participación en las utilidades por pagar | \$4,506 | \$4,156 | -7.8% |
| Impuestos (IVA e ISR) | \$178,515 | \$211,132 | 18.3% | Depósitos recibidos en garantía | \$131,257 | \$152,113 | 15.9% |
| Otros | \$41,122 | \$7,728 | -81.2% | Otros | \$0 | \$69 | |
| Activo Total (AT) | \$2,264,858 | \$2,722,887 | 20.2% | Pasivo Total (PT) | \$2,037,374 | \$2,389,296 | 17.3% |
| | | | | CAPITAL CONTABLE | | | |
| | | | | Capital social | \$69,498 | \$119,498 | 71.9% |
| | | | | Reserva legal | \$758 | \$758 | 0.0% |
| | | | | Utilidades acumuladas | \$157,228 | \$213,335 | 35.7% |
| | | | | Capital Contable Total | \$227,483 | \$333,591 | 46.6% |
| | | | | Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC) | \$2,264,858 | \$2,722,887 | 20.2% |

Estado de Resultados (miles de pesos)*

| | mar-22 | mar-23 | Δ% |
|---|-----------------|------------------|--------------|
| Ingresos por intereses | \$99,713 | \$171,402 | 71.9% |
| Gastos por intereses | -\$35,092 | -\$69,915 | 99.2% |
| Margen financiero | \$64,621 | \$101,487 | 57.0% |
| Estimación preventiva de riesgo crediticio | -\$240 | -\$240 | 0.0% |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | \$64,381 | \$101,247 | 57.3% |
| Otros ingresos operativos, principalmente comisiones | \$26,467 | \$31,248 | 18.1% |
| Gastos de operación | -\$46,521 | -\$66,866 | 43.7% |
| (Pérdida) utilidad de operación | \$44,327 | \$65,629 | 48.1% |
| Resultado integral de financiamiento | \$3,834 | \$10,707 | 179.3% |
| Participación en los resultados de subsidiarias | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | \$48,161 | \$76,336 | 58.5% |
| Impuestos a la utilidad | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad neta e integral | \$48,161 | \$76,336 | 58.5% |

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidado)



ATMOSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA