

Presentación Corporativa de la Compañía

RESULTADOS 1ER SEMESTRE 2022

AGOSTO 2022

I. Expectativas de crecimiento

Planes de crecimiento y objetivos Estratégicos



- VANRENTA continuará con el crecimiento de la cartera de forma cautelosa y ordenada a través del reforzamiento de su presencia y el incremento en su participación en los mercados y clientes en los que actualmente opera, con especial énfasis en las **regiones del occidente y bajo**.
- VANRENTA tiene como objetivo mantener su enfoque en el **arrendamiento puro** como su principal producto, con enfoque en **PYMES de vehículos** principalmente.
- Dentro del plan de Fondeo para el segundo semestre se encuentra la disposición con BX+ del importe restante autorizado, así como una nueva Bursatilización Pública.

I. Desempeño Financiero

Estados Financieros Consolidado 2Q222

ACTIVO	jun-2021	jun-2022	Δ	Δ %
CIRCULANTE				
BANCOS	149,696	43,173	(106,522)	-71.16%
FIDEICOMISO REVOLVENCIA	241,811	218,756	(23,055)	-9.53%
FIDEICOMISO FONDOS DE RESERVA	26,877	26,120	(757)	-2.82%
DEPOSITOS EN GARANTÍA	3,904	7,933	4,029	103.22%
TOTAL ACTIVO CIRCULANTE	443,807	338,890	(104,917)	-23.64%
NO CIRCULANTE				
ACTIVOS ARRENDADOS	1,283,692	1,836,687	552,995	43.08%
ACTIVOS PROPIOS	9,187	14,525	5,338	58.10%
IMPUESTOS A FAVOR	97,451	149,571	52,120	53.48%
INVERSIONES EN ACCIONES	65	3,204	3,140	4852.40%
CRÉDITO MECANTIL INVERSIÓN ACCIONES AP	213,783	221,496	7,713	100.00%
TOTAL ACTIVO NO CIRCULANTE	1,690,155	2,330,789	640,635	37.90%

CUENTAS DE ORDEN	jun-2021	jun-2022	Δ	Δ %
CONSOLIDADO				
RENTAS POR DEVENGAR	1,100,769	1,709,814	609,045	55%
VALORES RESIDUALES	497,329	701,904	204,576	41%
TOTAL CONSOLIDADO	1,598,097	2,411,718	813,621	51%

PASIVO	jun-2021	jun-2022	Δ	Δ %
CORTO PLAZO				
PROVEEDORES	251,443	67,362	(184,081)	-73.21%
PARTES RELACIONADAS	164,890	293,733	128,843	78.14%
TOTAL PASIVO CORTO PLAZO	447,380	407,338	(40,042)	-8.95%
LARGO PLAZO				
PASIVOS BURSATILES	756,000	756,000	-	0.00%
PRESTAMOS BANCARIOS	485,158	924,737	439,579	90.61%
DEPOSITOS EN GARANTIA	105,027	130,234	25,206	24.00%
TOTAL PASIVO LARGO PLAZO	1,366,389	1,830,654	464,266	33.98%
TOTAL PASIVO	1,813,769	2,237,992	424,223	23.39%
CAPITAL CONTABLE	jun-2021	jun-2022	Δ	Δ %
CAPITAL SOCIAL	73,498	69,498	(4,000)	-5.44%
RESERVA LEGAL	1,558	1,558	-	0.00%
RESULTADO EJERCICIOS ANTERIORES	208,844	264,986	56,142	26.88%
UTILIDAD DEL EJERCICIO	36,294	94,698	58,404	160.92%
PARTICIPACION NO CONTROLADORA	-	947	947	100.0%
TOTAL CAPITAL CONTABLE	320,193	431,687	111,494	34.82%
TOTAL DEL PASIVO + CAPITAL CONTABLE	2,133,962	2,669,680	535,718	25.10%

Estados Financieros e Indicadores 2Q222

CONCEPTO	jun-2021	jun-2022	Δ	Δ %
INGRESOS POR RENTAS	240,024	366,255	126,231	52.59%
INGRESOS POR RENTAS ANTICIPADAS	61,987	99,061	37,074	59.81%
INGRESOS POR COMISION Y GASTOS INICIALES	25,831	36,942	11,111	43.01%
UTILIDAD VENTA VEHÍCULOS Y EQUIPO ARRENDADO	-	19,307	19,307	100.00%
TOTAL INGRESOS	327,842	521,566	193,723	59.09%
DEPRECIACIONES	(183,180)	(269,010)	(85,830)	46.86%
GASTOS DE ARRENDAMIENTO: SEGUROS, TRAMITE, GPS	(23,650)	(31,033)	(7,383)	31.22%
GASTOS FINANCIEROS	(36,630)	(71,575)	(34,944)	95.40%
PERDIDA VENTA VEHÍCULOS Y EQUIPO ARRENDADO	(9,373)	-	9,373	-100.00%
GASTOS DE ADMINISTRACION Y VENTAS	(42,966)	(63,781)	(20,814)	48.44%
OTROS INGRESOS (GASTOS) NETO	4,252	8,531	4,280	100.66%
TOTAL GASTOS	(291,549)	(426,868)	(135,319)	46.41%
UTILIDAD NETA	36,294	94,698	58,404	160.92%

INDICADOR	jun-2021	jun-2022
ROA	3.3	7.0
ROE	22.7	43.9
INDICE CAPITLIZACION	20.0%	17.9%
RAZON DE APALANCAMIENTO	5.8 x	5.2 x
INDICE MOROSIDAD	0.11%	0.10%
INDICE DE EFICIENCIA	13.0%	12.2%

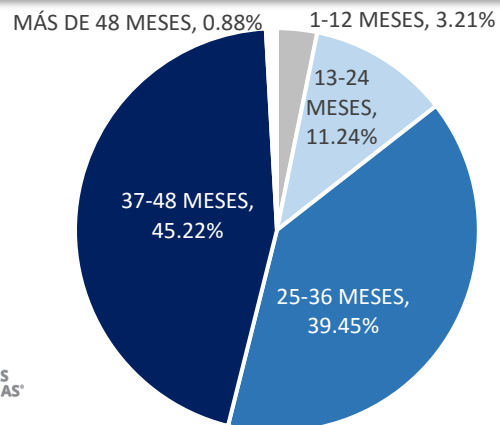
I. Cartera y Pasivos Financieros

Cartera Total de Vanrenta

Características de la Cartera

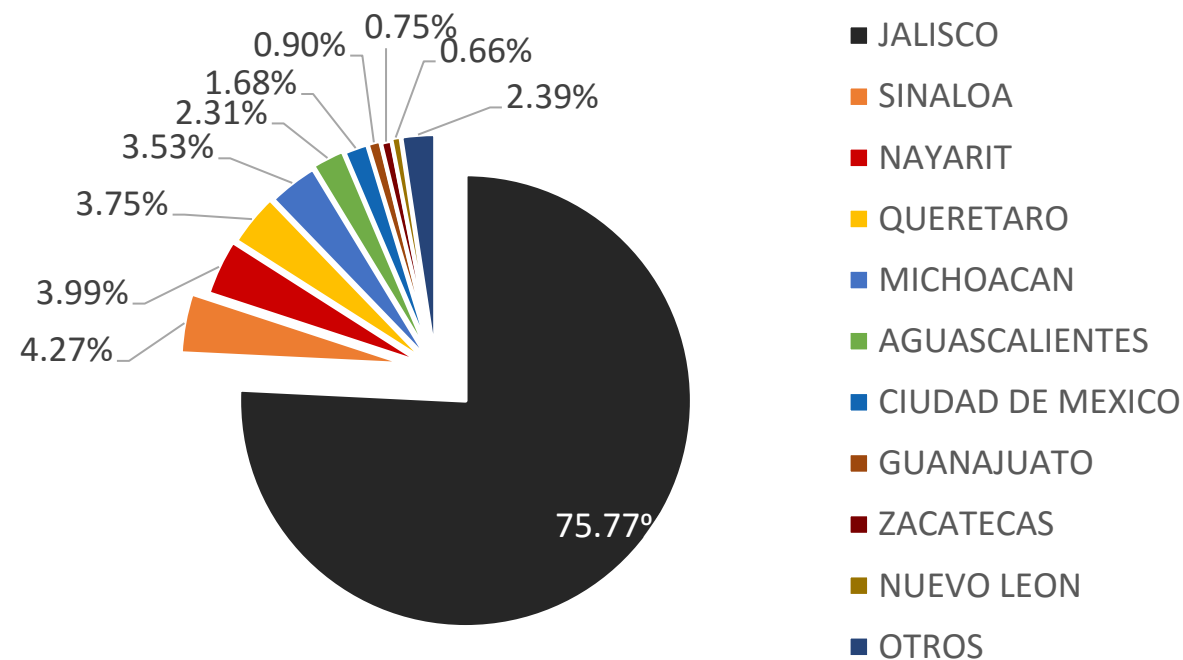
Promedio de Tasa Activa (%)	20.00%
Número de Arrendatarios	1,272
Número de Contratos	2,833
Valor Cartera (Rentas + Valor Residual)	\$2'411,718
Promedio de Plazo Original	38 meses
Saldo Promedio por Cliente	\$1,774,086
Cliente con mayor concentración	3.50%
Saldo Promedio por Contrato	\$796,554

Distribución por Plazo



Nota: % sobre total de rentas x devengar.

Distribución de la Cartera por Estado



Nota: % sobre total de rentas x devengar.

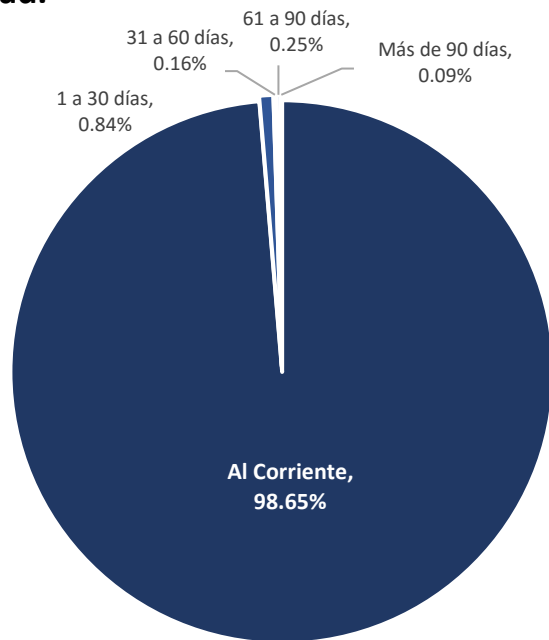
Otros Datos de la Cartera

- 83% de la cartera son automóviles.
- 60% de la cartera está domiciliada.
- 10% libre de gravamen.

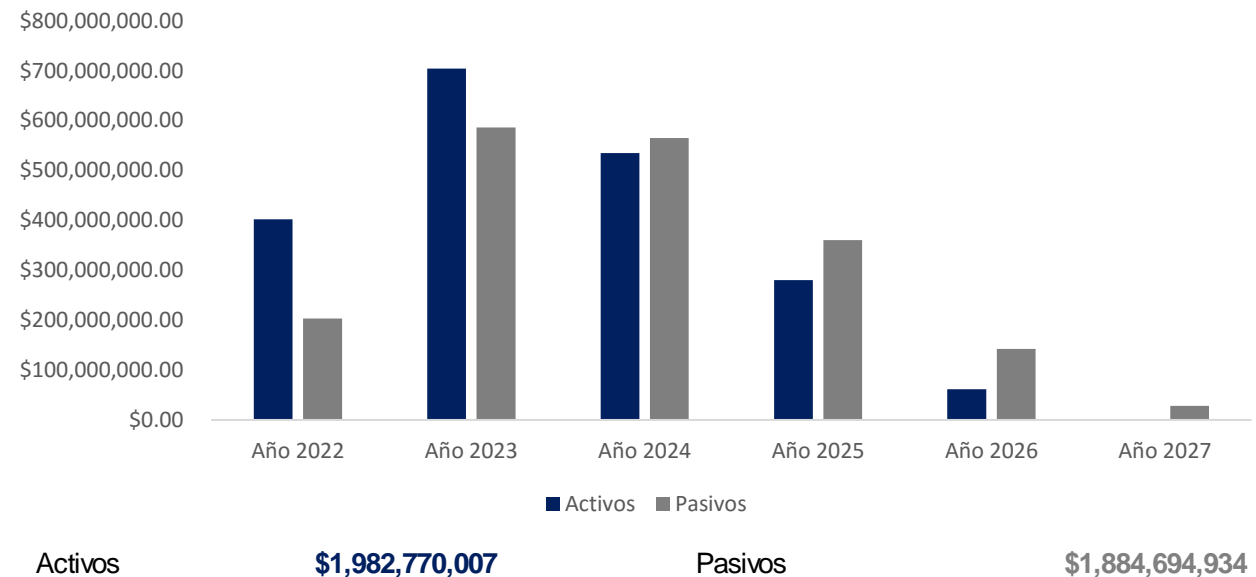
Buckets de Morosidad / Brechas de Liquidez Vanrenta



El índice de morosidad de Vanrenta se mantiene en niveles bajos, esto se ve reflejado en los buckets de morosidad.



Al cierre de junio 2022 se cuenta con un vencimiento de activos superior a nuestros pasivos, lo anterior como resultado de perfil de vencimientos de pasivos, lo que permite hacer frente a nuestras obligaciones en corto, mediano y largo plazo. Contando con una brecha acumulada por \$98 MDP a favor.



Activos

\$1,982,770,007

Pasivos

\$1,884,694,934



Información: diciembre 2021. Cifras en miles de pesos

Nota: Se cuenta con efectivo disponible de \$262 MDP, lo que hace que la brecha acumulada se incremente a \$360 MDP a favor

ARRENDAR ES CRECER

Pasivos Financieros Vanrenta



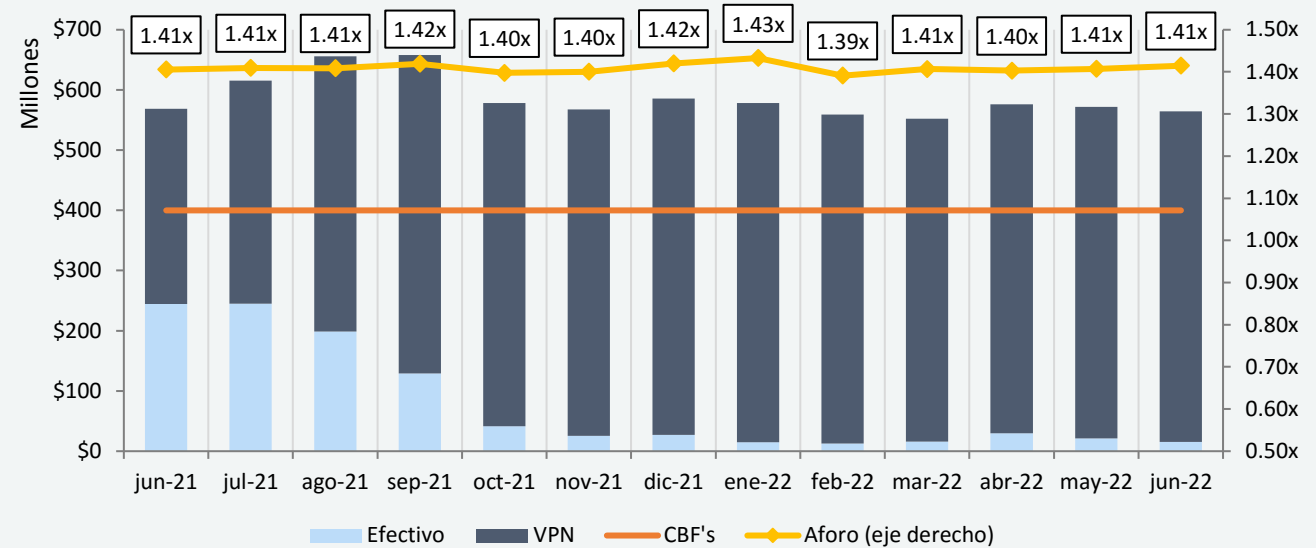
Institución Financiera	Deuda Total	Fecha de Inicio	Fecha de Vencimiento	Monto de línea	Tasa Interés	Condiciones
Banco del Bajío	\$48,753,663	ene-19	ene-27	\$50,000,000	TIIE + 3.00%	Crédito Revolvante
Santander	\$490,064,678	dic-19	dic-23	\$720,978,640	TIIE + 3.60%	Crédito Simple
Volkswagen Leasing	\$3,860,342	mar-19	ago-23	\$46,000,000	14.50%	Crédito Automotriz
Banco Ve por Mas	\$11,961,996	may-20	jun-25	\$20,000,000	TIIE + 3.00%	Crédito Simple con Garantía Prendaria
Bursatilización Pública VRTCB20	\$356,000,000	nov-20	nov-25	\$356,000,000	TIIE + 2.40%	Certificados Bursátiles Fiduciarios
Bursatilización Pública VANRTCB21	\$400,000,000	jun-21	jun-26	\$400,000,000	TIIE + 2.40%	Certificados Bursátiles Fiduciarios
Crédito Estructurado BX+	\$200,000,000	jun-22	jun-22	\$300,000,000	TIIE + 3.25%	Crédito Estructurado
FINANCIAMIENTO TOTAL	\$1,510,640,679			\$1,892,978,640		

III. Desempeño Bursatilización

Desempeño de Bursatilizaciones Anteriores

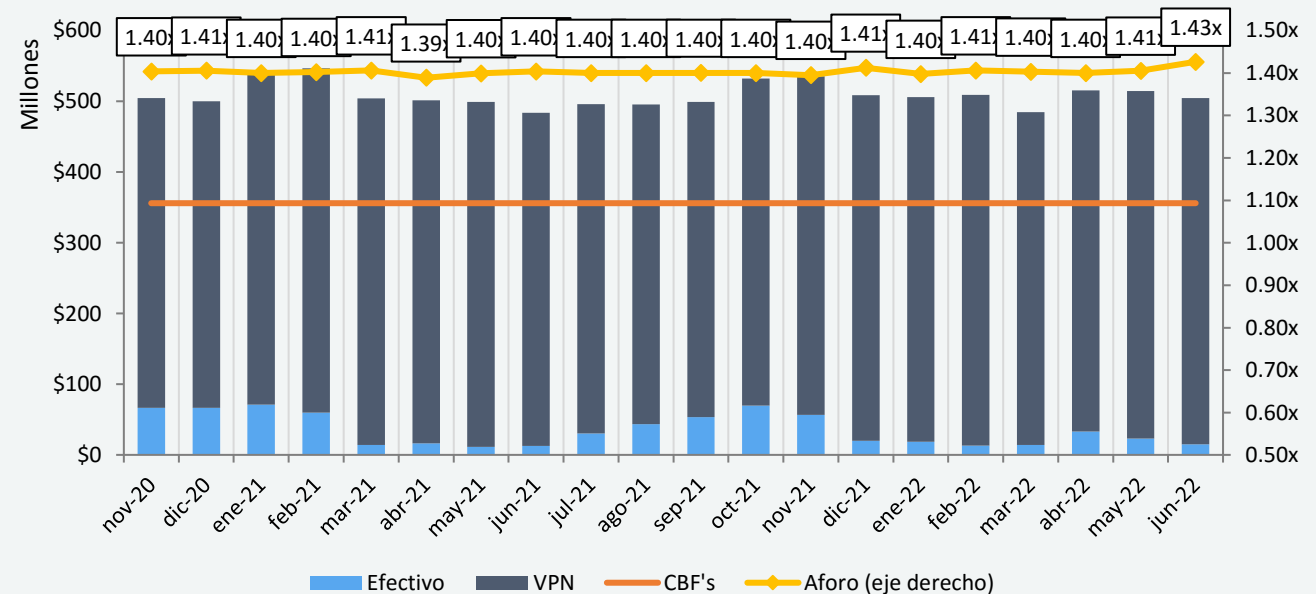
VANRTCB 21

Monto de la Emisión	MXN \$400 mm
Calificaciones	“HR AA+ E” y “mxAA (sf)”
Fecha de la Emisión	03 de junio de 2021
Aforo de la Emisión	1.40x
Plazo Legal	60 meses



VRTCB 20

Monto de la Emisión	MXN \$356 mm
Calificaciones	“HR AA+ E” y “mxAA (sf)”
Fecha de la Emisión	7 de noviembre de 2020
Aforo de la Emisión	1.40x
Plazo Legal	60 meses



VANRENTA

ARRENDAMIENTO PURO



ARRENDAR ES CRECER