

REPORTE CUARTO 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

N/A

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	Periodo de Revolucionía	24 meses (termina el 03-jun-23)	
Fecha de Emisión	03-jun-21	Tasa Interes 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	\$244,413,013
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$423,544,168
Aforo al cierre del periodo	1.73x
Último pago de intereses	\$3,263,178
Número de Contratos	919
VPN Total Elegible	\$382,890,425.49
Cuenta de Ingresos	\$10,000.30
Cuenta Concentradora	\$10,290.98
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$1,767,215.17
Cuenta Fondo Reserva	\$9,041,399.98
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$2,856,905.40
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$10,000.00
Cuenta Fondo General	\$29,814,835.93

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados de año)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	26
Siniestros	10
Rescisiones	6
Sustituciones	131
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	6

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	73.13%
Maquinaria y Equipo	24.75%
Otros (2)	2.12%
Concentración por Industria (principales)*	
Comercio al por Mayor	21.08%
Transportes, Correos y Almacenamiento	18.34%
Industrias Manufactureras	16.90%
Comercio al por Menor	11.45%
Servicios de Apoyo a los Negocios y Manejo de Residuos y Desechos, y Servicios de Remediación	6.19%
Otros (15)	26.04%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	77.69%
Sinaloa	4.24%
Michoacán de Ocampo	3.64%
Querétaro	3.50%
Otros (15)	10.93%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	3.50%
Cliente 2	3.27%
Cliente 3	3.05%
Cliente 4	2.71%
Cliente 5	2.02%

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

	dic-22	dic-23	Δ%		dic-22	dic-23	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	\$165,253	\$155,688	-5.8%	Pasivo bursátil	\$741,153	\$494,413	-33.3%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$2,035,434	\$2,328,726	14.4%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$1,044,510	\$1,508,551	44.4%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$45,207	\$89,909	98.9%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$35,607	\$31,633	-11.2%
Pagos anticipados	\$192,823	\$147,154	-23.7%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$144,175	\$148,224	2.8%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$21,964	\$36,938	68.2%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$367,954	\$370,087	0.6%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$8,079	\$10,329	27.8%	Impuestos y gastos acumulados	\$23,170	\$15,067	-35.0%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$4,156	\$290	-93.0%
Impuestos (IVA e ISR)	\$216,127	\$261,042	20.8%	Depósitos recibidos en garantía	\$146,608	\$133,809	-8.7%
Otros	\$7,728	\$10,733	38.9%	Otros	\$1	\$70	6900.0%
Activo Total (AT)	\$2,762,457	\$3,110,360	12.6%	Pasivo Total (PT)	\$2,507,333	\$2,702,144	7.8%
				CAPITAL CONTABLE			
				Capital social	\$117,298	\$119,498	1.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$136,999	\$287,961	110.2%
				Capital Contable Total	\$255,055	\$408,217	60.1%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$2,762,388	\$3,110,361	12.6%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

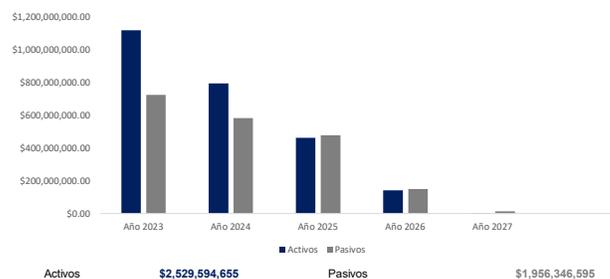
	dic-22	dic-23	Δ%
Ingresos por intereses	\$386,267	\$618,581	60.1%
Gastos por intereses	-\$205,011	-\$334,117	63.0%
Margen financiero	\$181,256	\$284,464	56.9%
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$6,041	-\$1,365	-77.4%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$175,215	\$283,099	61.6%
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$126,997	\$154,249	21.5%
Gastos de operación	-\$266,506	-\$343,847	29.0%
(Pérdida) utilidad de operación	\$35,707	\$93,501	161.9%
Resultado integral de financiamiento	\$28,435	\$57,461	102.1%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$64,142	\$150,962	135.4%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
Utilidad neta e integral	\$64,142	\$150,962	135.4%

*Cifras Acumuladas

Razones Financieras

	dic-22	dic-23	Δ%
Índice de Apalancamiento (PT / CC)	9.83	6.62	-32.67%
Índice de Apalancamiento Ajustado (PT-Pasivos Bursátiles/CC)	6.92	5.41	-21.90%
Capitalización (Cartera Neta/CC)	12.53%	17.53%	39.89%
ROE (anualizado)	11.1%	14.1%	26.26%
ROA (anualizado)	1.0%	1.8%	79.47%

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidados)



ATMÓSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA

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

REPORTE CUARTO TRIMESTRE 2023

VANRENTA, S.A. DE C.V.

FIDEICOMISO CIB/3430

CI BANCO, S.A. DE C.V. IBM DIVISIÓN FIDUCIARIA

VRTCB 23

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

N/A

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	Aforo Requerido	1.35x	(VP+Efectivo / CBFs)
Clave de Pizarra	VRTCB 23	Aforo Mínimo	1.25x	
Monto de la Emisión	\$250 MM	Periodo de Revolucion	24 meses (termina el 20-abr-26)	
Fecha de Emisión	20-abr-23	Tasa Interés Bruto Anual	TIIE 28 + 2.65%	
Fecha de Vencimiento	20-abr-28	Periodicidad del Pago	El día 20 de cada mes calendario	

Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo (miles de pesos)

Saldo Insoluto de Principal CBFs	\$250,000,000
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$341,045,334
Aforo al cierre del periodo	1.36x
Último pago de intereses	\$2,851,667
Número de Contratos	654
VPN Total Elegible	\$324,675,890.09
Cuenta de Ingresos	\$10,000.00
Cuenta Concentradora	\$248,456.21
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$2,598,458.80
Cuenta Fondo Reserva	\$9,772,792.69
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$23,875.11
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$277,869.05
Cuenta Fondo General	\$3,461,867.24

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del año)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	10
Siniestros	3
Rescisiones	4
Sustituciones	33
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	20

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	74.91%
Maquinaria y Equipo	18.12%
Otros (2)	6.97%
Concentración por Industria (principales)*	
Comercio al por Mayor	21.61%
Transportes, Correos y Almacenamiento	20.90%
Industrias Manufactureras	12.30%
Comercio al por Menor	11.53%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	6.89%
Otros (12)	26.77%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	73.33%
Michoacán de Ocampo	6.80%
Nayarit	2.47%
Colima	2.38%
Otros (15)	15.02%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	2.20%
Cliente 2	2.15%
Cliente 3	1.84%
Cliente 4	1.77%
Cliente 5	1.58%

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

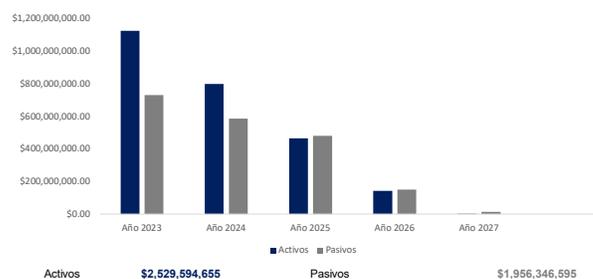
	dic-22	dic-23	Δ%		dic-22	dic-23	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	\$165,253	\$155,688	-5.8%	Pasivo bursátil	\$741,153	\$494,413	-33.3%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$2,035,434	\$2,328,726	14.4%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$1,044,510	\$1,508,551	44.4%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$45,207	\$89,909	98.9%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$35,607	\$31,633	-11.2%
Pagos anticipados	\$192,823	\$147,154	-23.7%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$144,175	\$148,224	2.8%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$21,964	\$36,938	68.2%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$367,954	\$370,087	0.6%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$8,079	\$10,329	27.8%	Impuestos y gastos acumulados	\$23,170	\$15,067	-35.0%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$4,156	\$290	-93.0%
Impuestos (IVA e ISR)	\$216,127	\$261,042	20.8%	Depósitos recibidos en garantía	\$146,608	\$133,809	-8.7%
Otros	\$7,728	\$10,733	38.9%	Otros	\$1	\$70	6900.0%
Activo Total (AT)	\$2,762,457	\$3,110,360	12.6%	Pasivo Total (PT)	\$2,507,333	\$2,702,144	7.8%
				CAPITAL CONTABLE			
				Capital social	\$117,298	\$119,498	1.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$136,999	\$287,961	110.2%
				Capital Contable Total	\$255,055	\$408,217	60.1%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$2,762,388	\$3,110,361	12.6%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

	dic-22	dic-23	Δ%
Ingresos por intereses	\$386,267	\$618,581	60.1%
Gastos por intereses	-\$205,011	-\$334,117	63.0%
Margen financiero	\$181,256	\$284,464	56.9%
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$6,041	-\$1,365	-77.4%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$175,215	\$283,099	61.6%
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$126,997	\$154,249	21.5%
Gastos de operación	-\$266,506	-\$343,847	29.0%
(Pérdida) utilidad de operación	\$35,707	\$93,501	161.9%
Resultado integral de financiamiento	\$28,435	\$57,461	102.1%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$64,142	\$150,962	135.4%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
Utilidad neta e integral	\$64,142	\$150,962	135.4%

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidados)



ATMOSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA

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