

REPORTE PRIMER TRIMESTRE 2024

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

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 Revolucion	24 meses (termina el 03-jun-23)	
Fecha de Emisión	03-jun-21	Tasa Interes Bruto Anual	TIE 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	\$167,992,456
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$337,954,075
Aforo al cierre del periodo	2.01x
Último pago de intereses	\$2,071,332
Número de Contratos	788
VPN Total Elegible	\$306,018,256
Cuenta de Ingresos	\$10,000
Cuenta Concentradora	\$686,826
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$1,529,668
Cuenta Fondo Reserva	\$9,228,358
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$1,960,089
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$10,000
Cuenta Fondo General	\$20,470,966

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados de año)

Renovaciones	0
Reestructuras	0
Liquidaciones	2
Siniestros	7
Rescisiones	5
Sustituciones	2
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	18

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	73.34%
Maquinaria y Equipo	24.57%
Otros (2)	2.09%
Concentración por Industria (principales)*	
Comercio al por Mayor	20.54%
Transportes, Correos y Almacenamiento	18.72%
Industrias Manufactureras	17.56%
Comercio al por Menor	11.17%
Servicios de Apoyo a los Negocios y Manejo de Residuos y Desechos, y Servicios de Remediación	6.18%
Otros (15)	25.84%
Concentración Geográfica*	
Jalisco	78.02%
Sinaloa	4.39%
Querétaro	3.72%
Michoacán	3.26%
Otros (15)	10.61%
Concentración por Clientes (principales)*	
Cliente 1	3.72%
Cliente 2	3.56%
Cliente 3	3.27%
Cliente 4	2.86%
Cliente 5	2.31%

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

	mar-23	mar-24	Δ%		mar-23	mar-24	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	\$92,429	\$206,084	123.0%	Pasivo bursátil	\$632,031	\$417,992	-33.9%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$2,045,625	\$2,240,695	9.5%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$1,065,318	\$1,683,991	58.1%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$64,913	\$93,852	44.6%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$35,498	\$29,034	-18.2%
Pagos anticipados	\$198,273	\$213,587	7.7%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$103,616	\$141,697	36.8%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$21,964	\$45,545	107.4%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$370,793	\$357,621	-3.6%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$9,579	\$10,629	11.0%	Impuestos y gastos acumulados	\$24,299	\$8,560	-64.8%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$4,156	\$290	-93.0%
Impuestos (IVA e ISR)	\$211,132	\$226,194	7.1%	Depósitos recibidos en garantía	\$152,113	\$109,302	-28.1%
Otros	\$7,728	\$22,073	185.6%	Pasivo laboral	\$69	\$69	0.0%
Activo Total (AT)	\$2,721,484	\$3,128,499	15.0%	Pasivo Total (PT)	\$2,387,893	\$2,748,557	15.1%
				CAPITAL CONTABLE			
				Capital social	\$119,498	\$119,498	0.0%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$213,335	\$259,686	21.7%
				Capital Contable Total	\$333,591	\$379,942	13.9%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$2,721,484	\$3,128,499	15.0%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

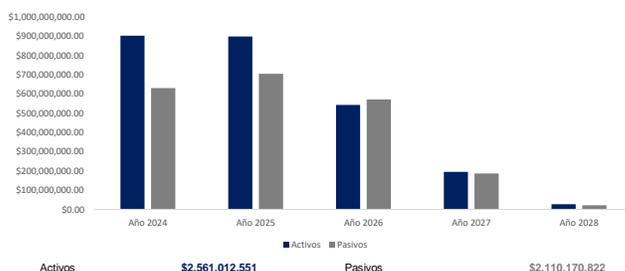
	mar-23	mar-24	Δ%
Ingresos por intereses	\$171,402	\$146,887	-14.3%
Gastos por intereses	-\$69,915	-\$90,758	29.8%
Margen financiero	\$101,487	\$56,129	-44.7%
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$240	-\$240	0.0%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$101,247	\$55,889	-44.8%
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$31,248	\$31,668	1.3%
Gastos de operación	-\$66,884	-\$78,298	17.1%
(Pérdida) utilidad de operación	\$65,611	\$9,259	-85.9%
Resultado integral de financiamiento	\$10,725	\$13,236	23.4%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$76,336	\$22,495	-70.5%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
Utilidad neta e integral	\$76,336	\$22,495	-70.5%

*Cifras Acumuladas

Razones Financieras

	mar-23	mar-24	Δ%
Índice de Apalancamiento (PT / CC)	7.16	7.23	1.06%
Índice de Apalancamiento Ajustado (PT-Pasivos Bursátiles/CC)	5.26	6.13	16.54%
Capitalización (Cartera Neta/CC)	16.31%	16.96%	3.98%
ROE (anualizado)	12.9%	13.9%	8.35%
ROA (anualizado)	1.6%	1.7%	7.35%

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidados)



ATMÓSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA

REPORTE PRIMER TRIMESTRE 2024

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 sobrolateral al cierre del periodo	\$341,597,298
Aforo al cierre del periodo	1.37x
Último pago de intereses	\$2,849,653
Número de Contratos	\$637
VPN Total Elegible	\$322,801,990
Cuenta de Ingresos	\$10,001
Cuenta Concentradora	\$10,059
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$2,298,614
Cuenta Fondo Reserva	\$9,885,026
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$13,682
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$9,945
Cuenta Fondo General	\$6,581,662

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien*	
Equipo de Transporte	75.16%
Maquinaria y Equipo	18.36%
Otros (2)	6.48%

Concentración por Industria (principales)*

Comercio al por Mayor	22.23%
Transportes, Correos y Almacenamiento	19.66%
Industrias Manufactureras	11.25%
Comercio al por Menor	11.04%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	9.51%
Otros (12)	26.31%

Concentración Geográfica*

Jalisco	74.02%
Michoacán	6.83%
Querétaro	2.31%
Nayarit	2.21%
Otros (15)	14.62%

Concentración por Clientes (principales)*

Cliente 1	2.04%
Cliente 2	2.00%
Cliente 3	1.86%
Cliente 4	1.66%
Cliente 5	1.48%

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

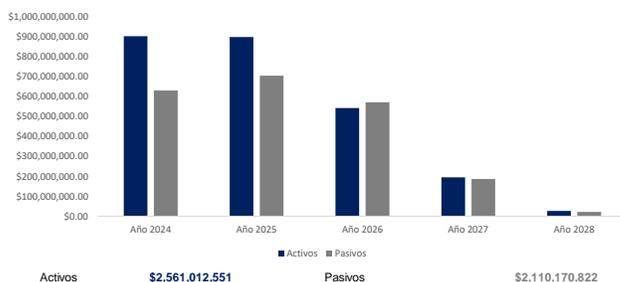
	mar-23	mar-24	Δ%		mar-23	mar-24	Δ%
ACTIVO				PASIVOS			
Efectivo y efectivo restringido	\$92,429	\$206,084	123.0%	Pasivo bursátil	\$632,031	\$417,992	-33.9%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$2,045,625	\$2,240,695	9.5%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$1,065,318	\$1,683,991	58.1%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$64,913	\$93,852	44.6%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$35,498	\$29,034	-18.2%
Pagos anticipados	\$198,273	\$213,587	7.7%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$103,616	\$141,697	36.8%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$21,964	\$45,545	107.4%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$370,793	\$357,621	-3.6%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$9,579	\$10,629	11.0%	Impuestos y gastos acumulados	\$24,299	\$8,560	-64.8%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$4,156	\$290	-93.0%
Impuestos (IVA e ISR)	\$211,132	\$226,194	7.1%	Depósitos recibidos en garantía	\$152,113	\$109,302	-28.1%
Otros	\$7,728	\$22,073	185.6%	Pasivo laboral	\$69	\$69	0.0%
Activo Total (AT)	\$2,721,484	\$3,128,499	15.0%	Pasivo Total (PT)	\$2,387,893	\$2,748,557	15.1%
				CAPITAL CONTABLE			
				Capital social	\$119,498	\$119,498	0.0%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$213,335	\$259,686	21.7%
				Capital Contable Total	\$333,591	\$379,942	13.9%
				Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)	\$2,721,484	\$3,128,499	15.0%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

	mar-23	mar-24	Δ%
Ingresos por intereses	\$171,402	\$146,887	-14.3%
Gastos por intereses	-\$69,915	-\$90,758	29.8%
Margen financiero	\$101,487	\$56,129	-44.7%
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$240	-\$240	0.0%
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	\$101,247	\$55,889	-44.8%
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$31,248	\$31,668	1.3%
Gastos de operación	-\$66,884	-\$78,298	17.1%
(Pérdida) utilidad de operación	\$65,611	\$9,259	-85.9%
Resultado integral de financiamiento	\$10,725	\$13,236	23.4%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$76,336	\$22,495	-70.5%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
Utilidad neta e integral	\$76,336	\$22,495	-70.5%

*Cifras Acumuladas

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidados)



ATMÓSFERA
ESTRATEGIA FINANCIERA