

REPORTE SEGUNDO TRIMESTRE 2024

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

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 Revolucion | 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 | \$104,384,421 |
| Monto de sobrecolateral al cierre del periodo | \$267,853,592 |
| Aforo al cierre del periodo | 2.57x |
| Último pago de intereses | \$1,493,541 |
| Número de Contratos | 728 |
| VPN Total Elegible | \$242,816,572 |
| Cuenta de Ingresos | \$10,000 |
| Cuenta Concentradora | \$10,000 |
| Cuenta Fondo Mantenimiento | \$1,646,234 |
| Cuenta Fondo Reserva | \$4,650,668 |
| Cuenta Fondo Pagos Mensuales | \$22,612 |
| Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro | \$10,000 |
| Cuenta Fondo General | \$18,710,117 |

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados de año)

| | |
|----------------------------------|----|
| Renovaciones | 0 |
| Reestructuras | 0 |
| Liquidaciones | 3 |
| Siniestros | 11 |
| Rescisiones | 5 |
| Sustituciones | 2 |
| Pagos pendientes a Arrendatarios | 0 |
| Refinanciamiento | 20 |

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

| | |
|----------------------------------------|--------|
| Concentración por Tipo de Bien* | |
| Equipo de Transporte | 73.92% |
| Maquinaria y Equipo | 24.15% |
| Otros (2) | 1.93% |

Concentración por Industria (principales)*

| | |
|-----------------------------------------------------------|--------|
| Comercio al por Mayor | 20.44% |
| Transportes, Correos y Almacenamiento | 14.95% |
| Industrias Manufactureras | 13.24% |
| Comercio al por Menor | 10.69% |
| Servicios Inmobiliarios y de Alquiler de Bienes Inmuebles | 9.37% |
| Otros (14) | 31.31% |

Concentración Geográfica*

| | |
|------------------|--------|
| Jalisco | 77.85% |
| Sinaloa | 4.50% |
| Querétaro | 4.01% |
| Ciudad de México | 2.01% |
| Otros (15) | |

Concentración por Clientes (principales)*

| | |
|-----------|-------|
| Cliente 1 | 4.10% |
| Cliente 2 | 3.48% |
| Cliente 3 | 3.43% |
| Cliente 4 | 2.90% |
| Cliente 5 | 2.62% |

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

| | jun-23 | jun-24 | Δ% | | jun-23 | jun-24 | Δ% |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| ACTIVO | | | | PASIVOS | | | |
| Efectivo y efectivo restringido | \$150,062 | \$278,099 | 85.3% | Pasivo bursátil | \$641,144 | \$354,384 | -44.7% |
| Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto | \$2,098,559 | \$2,293,888 | 9.3% | Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar | \$1,211,452 | \$1,879,013 | 55.1% |
| Cuentas y Docuemntos por Cobrar | \$63,640 | \$137,687 | 116.4% | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | \$33,545 | \$34,039 | 1.5% |
| Pagos anticipados | \$199,709 | \$217,842 | 9.1% | Cuentas por pagar a Proveedores | \$121,089 | \$175,325 | 44.8% |
| Mobiliario y equipo propio - Neto | \$30,834 | \$40,584 | 31.6% | Cuentas por pagar a Partes relacionadas | \$344,167 | \$384,174 | 11.6% |
| Inversiones en acciones en subsidiaria | \$9,579 | \$2,553 | -73.4% | Impuestos y gastos acumulados | \$3,730 | \$10,580 | 183.6% |
| Crédito Mercantil | \$69,841 | \$69,841 | 0.0% | Participación en las utilidades por pagar | \$600 | \$627 | 4.4% |
| Depositos en Garantía | \$15,461 | \$15,461 | 0.0% | Depósitos recibidos en garantía | \$155,787 | \$110,352 | -29.2% |
| Impuestos (IVA e ISR) | \$220,040 | \$229,288 | 4.2% | Pasivo Laboral | \$69 | \$69 | 0.0% |
| Otros | \$7,728 | \$46,545 | 502.3% | | | | |
| Activo Total (AT) | \$2,865,455 | \$3,331,787 | 16.3% | Pasivo Total (PT) | \$2,511,583 | \$2,948,564 | 17.4% |

Estado de Resultados (miles de pesos)*

| | jun-23 | jun-24 | Δ% |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Ingresos por intereses | \$233,475 | \$254,152 | 8.9% |
| Gastos por intereses | -\$157,343 | -\$182,940 | 16.3% |
| Margen financiero | \$76,132 | \$71,213 | -6.5% |
| Estimación preventiva de riesgo crediticio | -\$834 | -\$480 | -42.5% |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | \$75,298 | \$70,733 | -6.1% |
| Otros ingresos operativos, principalmente comisiones | \$147,559 | \$111,475 | -24.5% |
| Gastos de operación | -\$152,952 | -\$158,769 | 3.8% |
| (Pérdida) utilidad de operación | \$69,905 | \$23,439 | -66.5% |
| Resultado integral de financiamiento | \$26,712 | \$25,322 | -5.2% |
| Participación en los resultados de subsidiarias | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | \$96,616 | \$48,761 | -49.5% |
| Impuestos a la utilidad | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad neta e integral | \$96,616 | \$48,761 | -49.5% |

*Cifras Acumuladas

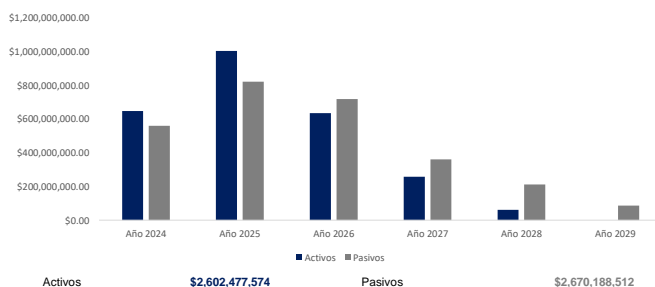
| | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|
| CAPITAL CONTABLE | | | |
| Capital social | \$119,498 | \$119,498 | 0.0% |
| Reserva legal | \$758 | \$758 | 0.0% |
| Utilidades acumuladas | \$233,615 | \$262,967 | 12.6% |
| Capital Contable Total | \$353,871 | \$383,223 | 8.3% |

| | | | |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC) | \$2,865,454 | \$3,331,787 | 16.3% |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|

Razones Financieras

| | jun-23 | jun-24 | Δ% |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| Índice de Apalancamiento (PT / CC) | 7.10 | 7.69 | 8.41% |
| Índice de Apalancamiento Ajustado (PT-Pasivos Bursátiles/CC) | 5.29 | 6.77 | 28.07% |
| Capitalización (Cartera Neta/CC) | 16.86% | 16.71% | -0.93% |
| ROE (anualizado) | 15.10% | 13.22% | -12.46% |
| ROA (anualizado) | 1.86% | 1.52% | -18.47% |

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidados)



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

REPORTE SEGUNDO TRIMESTRE 2024

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

VRTCB 23



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 | \$336,505,625 |
| Aforo al cierre del periodo | 1.35x |
| Último pago de intereses | \$2,990,208 |
| Número de Contratos | 627 |
| VPN Total Elegible | \$323,399,564 |
| Cuenta de Ingresos | \$10,001 |
| Cuenta Concentradora | \$444 |
| Cuenta Fondo Mantenimiento | \$2,667,540 |
| Cuenta Fondo Reserva | \$10,080,007 |
| Cuenta Fondo Pagos Mensuales | \$3,090,529 |
| Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro | \$566 |
| Cuenta Fondo General | \$347,503 |

Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados de año)

| | |
|----------------------------------|----|
| Renovaciones | 0 |
| Reestructuras | 0 |
| Liquidaciones | 3 |
| Siniestros | 10 |
| Rescisiones | 11 |
| Sustituciones | 17 |
| Pagos pendientes a Arrendatarios | 0 |
| Refinanciamiento | 22 |

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

| | |
|----------------------------------------|--------|
| Concentración por Tipo de Bien* | |
| Equipo de Transporte | 75.38% |
| Maquinaria y Equipo | 19.00% |
| Otros (2) | 5.62% |

Concentración por Industria (principales)*

| | |
|-------------------------------------------------|--------|
| Comercio al por Mayor | 23.15% |
| Transportes, Correos y Almacenamiento | 16.23% |
| Industrias Manufactureras | 12.56% |
| Comercio al por Menor | 12.06% |
| Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos | 8.50% |
| Otros (12) | 27.50% |

Concentración Geográfica*

| | |
|---------------------|--------|
| Jalisco | 70.13% |
| Estado de México | 4.86% |
| Michoacan de Ocampo | 4.50% |
| Ciudad de México | 2.85% |
| Otros (15) | 17.66% |

Concentración por Clientes (principales)*

| | |
|-----------|-------|
| Cliente 1 | 2.14% |
| Cliente 2 | 1.89% |
| Cliente 3 | 1.87% |
| Cliente 4 | 1.83% |
| Cliente 5 | 1.46% |

*Porcentajes aproximados

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

Balance General (miles de pesos)

| | jun-23 | jun-24 | Δ% | | jun-23 | jun-24 | Δ% |
|------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|---------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| ACTIVO | | | | PASIVOS | | | |
| Efectivo y efectivo restringido | \$150,062 | \$278,099 | 85.3% | Pasivo bursátil | \$641,144 | \$354,384 | -44.7% |
| Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto | \$2,098,559 | \$2,293,888 | 9.3% | Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar | \$1,211,452 | \$1,879,013 | 55.1% |
| Cuentas y Docuemntos por Cobrar | \$63,640 | \$137,687 | 116.4% | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | \$33,545 | \$34,039 | 1.5% |
| Pagos anticipados | \$199,709 | \$217,842 | 9.1% | Cuentas por pagar a Proveedores | \$121,089 | \$175,325 | 44.8% |
| Mobiliario y equipo propio - Neto | \$30,834 | \$40,584 | 31.6% | Cuentas por pagar a Partes relacionadas | \$344,167 | \$384,174 | 11.6% |
| Inversiones en acciones en subsidiaria | \$9,579 | \$2,553 | -73.4% | Impuestos y gastos acumulados | \$3,730 | \$10,580 | 183.6% |
| Crédito Mercantil | \$69,841 | \$69,841 | 0.0% | Participación en las utilidades por pagar | \$600 | \$627 | 4.4% |
| Depositos en Garantía | \$15,461 | \$15,461 | 0.0% | Depósitos recibidos en garantía | \$155,787 | \$110,352 | -29.2% |
| Impuestos (IVA e ISR) | \$220,040 | \$229,288 | 4.2% | Pasivo Laboral | \$69 | \$69 | 0.0% |
| Otros | \$7,728 | \$46,545 | 502.3% | | | | |
| Activo Total (AT) | \$2,865,455 | \$3,331,787 | 16.3% | Pasivo Total (PT) | \$2,511,583 | \$2,948,564 | 17.4% |

Estado de Resultados (miles de pesos)*

| | jun-23 | jun-24 | Δ% |
|-----------------------------------------------------------|-----------------|-----------------|---------------|
| Ingresos por intereses | \$233,475 | \$254,152 | 8.9% |
| Gastos por intereses | -\$157,343 | -\$182,940 | 16.3% |
| Margen financiero | \$76,132 | \$71,213 | -6.5% |
| Estimación preventiva de riesgo crediticio | -\$834 | -\$480 | -42.5% |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | \$75,298 | \$70,733 | -6.1% |
| Otros ingresos operativos, principalmente comisiones | \$147,559 | \$111,475 | -24.5% |
| Gastos de operación | -\$152,952 | -\$158,769 | 3.8% |
| (Pérdida) utilidad de operación | \$69,905 | \$23,439 | -66.5% |
| Resultado integral de financiamiento | \$26,712 | \$25,322 | -5.2% |
| Participación en los resultados de subsidiarias | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad antes de impuestos a la utilidad | \$96,616 | \$48,761 | -49.5% |
| Impuestos a la utilidad | \$0 | \$0 | 0.0% |
| Utilidad neta e integral | \$96,616 | \$48,761 | -49.5% |

*Cifras Acumuladas

| | | | |
|-------------------------------|------------------|------------------|-------------|
| CAPITAL CONTABLE | | | |
| Capital social | \$119,498 | \$119,498 | 0.0% |
| Reserva legal | \$758 | \$758 | 0.0% |
| Utilidades acumuladas | \$233,615 | \$262,967 | 12.6% |
| Capital Contable Total | \$353,871 | \$383,223 | 8.3% |

| | | | |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|
| Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC) | \$2,865,454 | \$3,331,787 | 16.3% |
|--------------------------------------------------|--------------------|--------------------|--------------|

Razones Financieras

| | jun-23 | jun-24 | Δ% |
|--------------------------------------------------------------|--------|--------|---------|
| Índice de Apalancamiento (PT / CC) | 7.10 | 7.69 | 8.41% |
| Índice de Apalancamiento Ajustado (PT-Pasivos Bursátiles/CC) | 5.29 | 6.77 | 28.07% |
| Capitalización (Cartera Neta/CC) | 16.86% | 16.71% | -0.93% |
| ROE (anualizado) | 15.10% | 13.22% | -12.46% |
| ROA (anualizado) | 1.86% | 1.52% | -18.47% |

Gaps de Liquidez Anuales de Vanrenta (no consolidados)

