

# REPORTE TERCER 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

Durante este trimestre se autorizaron dos nuevos financiamientos por un monto total de \$160 mdp para nueva originación.

## Principales Características de la Emisión

<b>Tipo de Instrumento</b>	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	<b>Aforo Requerido</b>	1.40x	(VP+Efectivo / CBFs)
<b>Clave de Pizarra</b>	VANRTCB 21	<b>Aforo Mínimo</b>	1.30x	
<b>Monto de la Emisión</b>	\$400 MM	<b>Periodo de Revolvencia</b>	24 meses (termina el 03-jun-23)	
<b>Fecha de Emisión</b>	03-jun-21	<b>Tasa Interés Bruto Anual</b>	TIIE 28 + 2.40%	
<b>Fecha de Vencimiento</b>	03-jun-26	<b>Periodicidad del Pago</b>	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	\$316,399,010
Monto de sobrecolateral al cierre del periodo	\$492,624,850
Aforo al cierre del periodo	1.56x
Último pago de intereses	\$1,851,698
Número de Contratos	961
VPN Total Elegible	\$455,844,857
Cuenta de Ingresos	\$10,001
Cuenta Concentradora	\$1,852,125
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$770,191
Cuenta Fondo Reserva	\$13,281,701
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$3,554,367
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$10,000.00
Cuenta Fondo General	\$20,855,975

### Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	23
Siniestros	7
Rescisiones	4
Sustituciones	131
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	6

### Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

<b>Concentración por Tipo de Bien*</b>	
Equipo de Transporte	73.18%
Maquinaria y Equipo	24.60%
Otros (3)	2.22%
<b>Concentración por Industria (principales)*</b>	
Comercio al por Mayor	20.89%
Transportes, Correos y Almacenamiento	18.26%
Industrias Manufactureras	16.91%
Comercio al por Menor	11.78%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	6.20%
Otros (15)	25.96%
<b>Concentración Geográfica*</b>	
Jalisco	76.33%
Michoacán de Campo	4.73%
Nayarit	4.02%
Colima	3.14%
Otros (17)	11.78%
<b>Concentración por Clientes (principales)*</b>	
Cliente 1	3.46%
Cliente 2	2.62%
Cliente 3	2.32%
Cliente 4	2.03%
Cliente 5	1.89%

\*Porcentajes aproximados

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

### Balance General (miles de pesos)

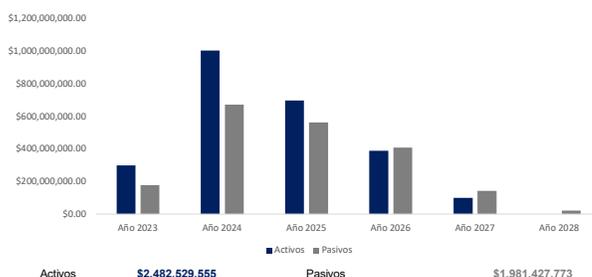
	sep-22	sep-23	Δ%		sep-22	sep-23	Δ%
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo y efectivo restringido	\$197,496	\$150,429	-23.8%	Pasivo bursátil	\$756,000	\$566,399	-25.1%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$1,938,914	\$2,184,046	12.6%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$976,378	\$1,234,501	26.4%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$30,089	\$82,916	175.6%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$35,712	\$148,291	315.2%
Pagos anticipados	\$117,567	\$232,403	97.7%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$70,060	\$137,078	95.7%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$27,220	\$37,014	36.0%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$343,983	\$391,192	13.7%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$5,204	\$9,954	91.3%	Impuestos y gastos acumulados	\$6,167	\$7,274	17.9%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$262	\$290	10.7%
Impuestos (IVA e ISR)	\$211,415	\$242,537	14.7%	Depósitos recibidos en garantía	\$141,051	\$147,595	4.6%
Otros	\$40,683	\$17,522	-56.9%	Otros	\$1	\$70	6900.0%
<b>Activo Total (AT)</b>	<b>\$2,638,428</b>	<b>\$3,026,664</b>	<b>14.7%</b>	<b>Pasivo Total (PT)</b>	<b>\$2,329,614</b>	<b>\$2,632,690</b>	<b>13.0%</b>
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
				Capital social	\$69,498	\$119,498	71.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$238,558	\$273,719	14.7%
				<b>Capital Contable Total</b>	<b>\$308,814</b>	<b>\$393,974</b>	<b>27.6%</b>
				<b>Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)</b>	<b>\$2,638,428</b>	<b>\$3,026,664</b>	<b>14.7%</b>

### Estado de Resultados (miles de pesos)\*

	sep-22	sep-23	Δ%
Ingresos por intereses	\$317,282	\$465,890	46.8%
Gastos por intereses	-\$137,011	-\$244,540	78.5%
<b>Margen financiero</b>	<b>\$180,271</b>	<b>\$221,350</b>	<b>22.8%</b>
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$1,173	-\$1,074	-8.4%
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>\$179,098</b>	<b>\$220,276</b>	<b>23.0%</b>
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$95,880	\$112,780	17.6%
Gastos de operación	-\$161,201	-\$234,319	45.4%
<b>(Pérdida) utilidad de operación</b>	<b>\$113,776</b>	<b>\$98,738</b>	<b>-13.2%</b>
Resultado integral de financiamiento	\$15,715	\$37,982	141.7%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$129,491	\$136,720	5.6%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
<b>Utilidad neta e integral</b>	<b>\$129,491</b>	<b>\$136,720</b>	<b>5.6%</b>

\*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

# REPORTE TERCER 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

Durante este trimestre se autorizaron dos nuevos financiamientos por un monto total de \$160 mdp para nueva originación.

## Principales Características de la Emisión

<b>Tipo de Instrumento</b>	Certificados Bursátiles Fiduciarios (CBFs)	<b>Aforo Requerido</b>	1.35x	(VP+Efectivo / CBFs)
<b>Clave de Pizarra</b>	VRTCB 23	<b>Aforo Mínimo</b>	1.25x	
<b>Monto de la Emisión</b>	\$250 MM	<b>Periodo de Revolvencia</b>	24 meses (termina el 20-abr-26)	
<b>Fecha de Emisión</b>	20-abr-23	<b>Tasa Interés Bruto Anual</b>	TIIE 28 + 2.65%	
<b>Fecha de Vencimiento</b>	20-abr-28	<b>Periodicidad del Pago</b>	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	\$336,792,405
Aforo al cierre del periodo	1.35x
Último pago de intereses	\$2,947,916.67
Número de Contratos	685
VPN Total Elegible	\$325,298,915
Cuenta de Ingresos	\$417,700
Cuenta Concentradora	\$10,244
Cuenta Fondo Mantenimiento	\$1,164,316
Cuenta Fondo Reserva	\$9,573,516
Cuenta Fondo Pagos Mensuales	\$2,977,791
Cuenta Fondo Nuevos Derechos al Cobro	\$272,203.94
Cuenta Fondo General	\$55,511

### Informe de Comportamiento de Activos (datos acumulados del trimestre)

Renovaciones	0
Reestructuras	1
Liquidaciones	7
Siniestros	2
Rescisiones	1
Sustituciones	29
Pagos pendientes a Arrendatarios	0
Refinanciamiento	5

### Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

<b>Concentración por Tipo de Bien*</b>	
Equipo de Transporte	82.21%
Maquinaria y Equipo	10.40%
Otros (3)	7.39%
<b>Concentración por Industria (principales)*</b>	
Comercio al por Mayor	21.71%
Transportes, Correos y Almacenamiento	21.65%
Industrias Manufactureras	11.03%
Comercio al por Menor	9.44%
Servicios Profesionales, Científicos y Técnicos	7.95%
Otros (12)	28.22%
<b>Concentración Geográfica*</b>	
Jalisco	76.51%
Michoacán de campo	3.31%
Nayarit	2.85%
Colima	2.61%
Otros (16)	14.71%
<b>Concentración por Clientes (principales)*</b>	
Cliente 1	2.46%
Cliente 2	2.03%
Cliente 3	1.96%
Cliente 4	1.79%
Cliente 5	1.71%

\*Porcentajes aproximados

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

### Balance General (miles de pesos)

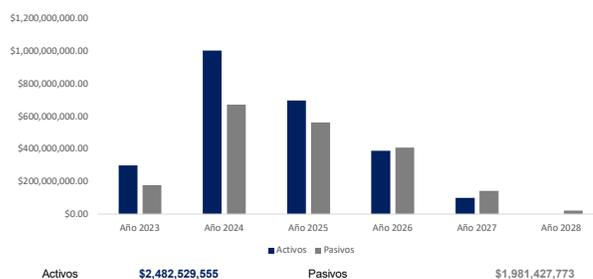
	sep-22	sep-23	Δ%		sep-22	sep-23	Δ%
<b>ACTIVO</b>				<b>PASIVOS</b>			
Efectivo y efectivo restringido	\$197,496	\$150,429	-23.8%	Pasivo bursátil	\$756,000	\$566,399	-25.1%
Cartera Arrendamiento Capitalizable Neto	\$1,938,914	\$2,184,046	12.6%	Préstamos de instituciones financieras y documentos por pagar	\$976,378	\$1,234,501	26.4%
Cuentas y Documentos por Cobrar	\$30,089	\$82,916	175.6%	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	\$35,712	\$148,291	315.2%
Pagos anticipados	\$117,567	\$232,403	97.7%	Cuentas por pagar a Proveedores	\$70,060	\$137,078	95.7%
Mobiliario y equipo propio - Neto	\$27,220	\$37,014	36.0%	Cuentas por pagar a Partes relacionadas	\$343,983	\$391,192	13.7%
Inversiones en acciones en subsidiaria	\$5,204	\$9,954	91.3%	Impuestos y gastos acumulados	\$6,167	\$7,274	17.9%
Crédito Mercantil	\$69,841	\$69,841	0.0%	Participación en las utilidades por pagar	\$262	\$290	10.7%
Impuestos (IVA e ISR)	\$211,415	\$242,537	14.7%	Depósitos recibidos en garantía	\$141,051	\$147,595	4.6%
Otros	\$40,683	\$17,522	-56.9%	Otros	\$1	\$70	6900.0%
<b>Activo Total (AT)</b>	<b>\$2,638,428</b>	<b>\$3,026,664</b>	<b>14.7%</b>	<b>Pasivo Total (PT)</b>	<b>\$2,329,614</b>	<b>\$2,632,690</b>	<b>13.0%</b>
				<b>CAPITAL CONTABLE</b>			
				Capital social	\$69,498	\$119,498	71.9%
				Reserva legal	\$758	\$758	0.0%
				Utilidades acumuladas	\$238,558	\$273,719	14.7%
				<b>Capital Contable Total</b>	<b>\$308,814</b>	<b>\$393,974</b>	<b>27.6%</b>
				<b>Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)</b>	<b>\$2,638,428</b>	<b>\$3,026,664</b>	<b>14.7%</b>

### Estado de Resultados (miles de pesos)\*

	sep-22	sep-23	Δ%
Ingresos por intereses	\$317,282	\$465,890	46.8%
Gastos por intereses	-\$137,011	-\$244,540	78.5%
<b>Margen financiero</b>	<b>\$180,271</b>	<b>\$221,350</b>	<b>22.8%</b>
Estimación preventiva de riesgo crediticio	-\$1,173	-\$1,074	-8.4%
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	<b>\$179,098</b>	<b>\$220,276</b>	<b>23.0%</b>
Otros ingresos operativos, principalmente comisiones	\$95,880	\$112,780	17.6%
Gastos de operación	-\$161,201	-\$234,319	45.4%
<b>(Pérdida) utilidad de operación</b>	<b>\$113,776</b>	<b>\$98,738</b>	<b>-13.2%</b>
Resultado integral de financiamiento	\$15,715	\$37,982	141.7%
Participación en los resultados de subsidiarias	\$0	\$0	0.0%
Utilidad antes de impuestos a la utilidad	\$129,491	\$136,720	5.6%
Impuestos a la utilidad	\$0	\$0	0.0%
<b>Utilidad neta e integral</b>	<b>\$129,491</b>	<b>\$136,720</b>	<b>5.6%</b>

\*Cifras Acumuladas

### 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 Fiduciario y el Administrador Maestro