

Ciudad de México, a 21 de noviembre del 2017

Reporte Mensual - Actividad del mes de octubre del 2017

Contrato de Fideicomiso F/1061

AB&C Leasing de México, S.A.P.I. de C.V.

Análisis del Colateral

A continuación se muestra el saldo de la cartera, fondos del Fideicomiso y nivel de aforo a la fecha del último reporte emitido al cierre del mes de octubre del 2017:

Resumen de Fondo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 30/10/2017	450,452,458	482,874,672
Derechos al Cobro Incumplidos	15,085,411	16,033,562
Límite Máximo de Concentración por Arrendatario	1,193,008	1,409,060
Límite de Concentración por Sector	-	-
Cobranza por Aplicar	2,025,721	2,025,721
Derechos al Cobro cedidos (Incluido en Total Cartera) 26/10/2017 al 30/10/2017	-	-
Total de Cartera para contraprestación al 30/10/2017	432,148,318	463,406,330
Monto del Financiamiento	345,223,112	
	M.N.	Dólares
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	1,828,894	-
Fondo de Mantenimiento	2,782,838	
Fondo de Reserva	7,672,584	
Fondo de Pagos Mensuales	2,642,779	
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	-	
	M.N.	Dólares
Total de Fondos para el Cliente esta Semana	-	-
Cuentas de Ingresos (Saldos Mínimos)	-	-
Fondo General (Después de Fondeo)	1,311,710	-
Aforo	1.2859	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Aforo Mínimo	1.1500	
Tasa de Interés Bruta Anual	8.89%	
Tasa Mensual de la Emisión	0.71%	
Tipo de Cambio USD	19.1474	

La información aquí contenida, ha sido preparada para asistir a las partes interesadas, a realizar su propia evaluación sobre el comportamiento del portafolio analizado.

Comportamiento del Colateral

Del 27 de septiembre al 30 de octubre del 2017

Saldo en cartera al inicio del período (27/09/2017)		512,371,911
Cobranza aplicada del periodo		(29,497,239)
Ingresos por cobranza de cartera	30,600,184	
Cobranza por aplicar del período	(1,102,945)	
Saldo en cartera al final del período (30/10/2017)		482,874,672

El saldo de la cartera corresponde al valor nominal de los derechos de cobro por rentas y cualesquier otras cantidades pagaderas por los clientes derivados de los Contratos de Arrendamiento cedidos por el Fideicomitente al patrimonio del Fideicomiso y cuyo término no sea posterior a la fecha de vencimiento de la emisión.

Los 10 Clientes con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 11.33% a Valor Nominal y 11.37% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	16,033,562	3.22%	3.22%	15,085,411	3.25%	3.25%
CLIENTE 2	13,841,174	2.78%	6.01%	12,814,568	2.76%	6.00%
CLIENTE 3	4,696,681	0.94%	6.95%	4,604,678	0.99%	6.99%
CLIENTE 4	3,942,149	0.79%	7.74%	3,649,758	0.79%	7.78%
CLIENTE 5	3,427,468	0.69%	8.43%	3,217,276	0.69%	8.47%
CLIENTE 6	3,125,291	0.63%	9.06%	3,070,610	0.66%	9.13%
CLIENTE 7	3,106,664	0.62%	9.69%	2,853,408	0.61%	9.74%
CLIENTE 8	2,833,878	0.57%	10.26%	2,642,355	0.57%	10.31%
CLIENTE 9	2,768,940	0.56%	10.81%	2,563,566	0.55%	10.86%
CLIENTE 10	2,564,561	0.52%	11.33%	2,374,346	0.51%	11.37%
10 Clientes de 1451 representan	56,340,367	11.33%		52,875,977	11.37%	
Total Cartera	482,874,672	97.10%		450,452,458	96.90%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	14,409,910	2.90%		14,409,910	3.10%	
Patrimonio del Fideicomiso	497,284,583	100%		464,862,368	100%	

Los 10 Sectores con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 23.06% a Valor Nominal y 22.99% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
COMERCIO AL POR MAYOR DE MOBILIARIO EQUIPO E INSTRUMENTAL MEDICO Y DE LABORATORIO.	20,372,496	4.10%	4.10%	18,869,918	4.06%	4.06%
COMERCIO AL POR MAYOR DE PRODUCTOS FARMACEUTICOS.	19,702,997	3.96%	8.06%	18,522,386	3.98%	8.04%
OTROS SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	14,317,180	2.88%	10.94%	13,370,917	2.88%	10.92%
CONSULTORIOS DE MEDICINA ESPECIALIZADA PERTENECIENTES AL SECTOR PRIVADO.	10,653,754	2.14%	13.08%	9,945,242	2.14%	13.06%
OTROS INTERMEDIARIOS DE COMERCIO AL POR MAYOR.	10,304,520	2.07%	15.15%	9,560,498	2.06%	15.12%
CONSULTORIOS DE MEDICINA GENERAL PERTENECIENTES AL SECTOR PRIVADO.	9,563,044	1.92%	17.08%	8,878,586	1.91%	17.03%
COMERCIO AL POR MENOR DE GASOLINA Y DIESEL.	8,175,929	1.64%	18.72%	7,650,313	1.65%	18.67%
OTROS INTERMEDIARIOS DE COMERCIO AL POR MENOR.	7,309,656	1.47%	20.19%	6,827,376	1.47%	20.14%
SERVICIOS DE CONTABILIDAD Y AUDITORIA.	7,145,158	1.44%	21.63%	6,631,488	1.43%	21.57%
SERVICIOS DE CONSULTORIA EN COMPUTACION.	7,131,333	1.43%	23.06%	6,625,761	1.43%	22.99%
10 Industrias de 375 representan	114,676,068	23.06%		106,882,485	22.99%	
Total Cartera	482,874,672	97.10%		450,452,458	96.90%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	14,409,910	2.90%		14,409,910	3.10%	
Patrimonio del Fideicomiso	497,284,583	100.00%		464,862,368	100.00%	

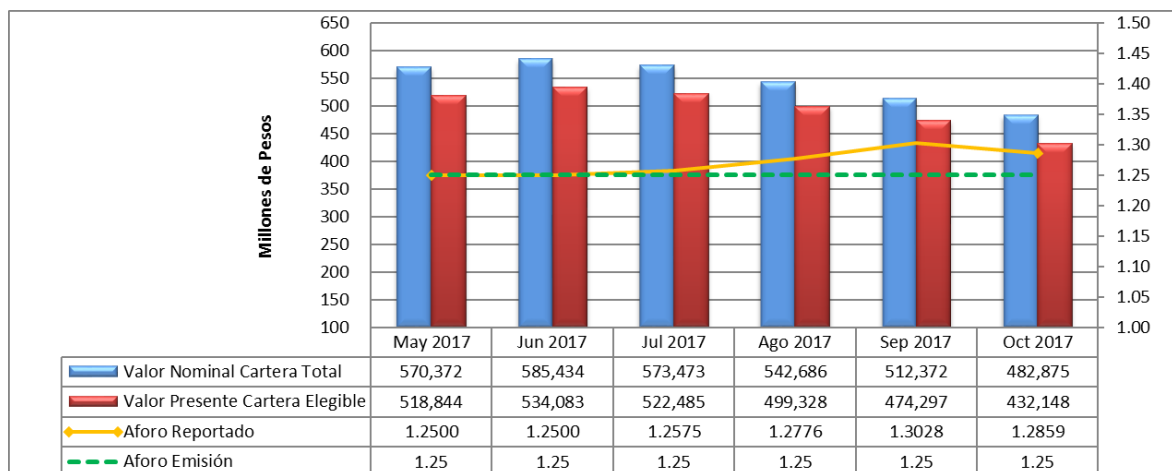
Derechos Cedidos, Fondos del Fideicomiso y Aforo – Semanal

Fecha Lista Semanal	02/10/2017	04/10/2017	09/10/2017	11/10/2017	16/10/2017
Valor Nominal Total Cartera	512,051,993	508,726,637	487,281,761	485,664,736	484,691,100
Derechos al Cobro Incumplidos	17,634,659	17,634,659	17,290,070	17,290,070	17,290,070
Limite de Concentración por Arrendatario	1,317,875	185,609	622,167	708,462	657,762
Limite de Concentración por Sector	-	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	1,841,041	20,757,184	3,223,673	1,863,668	1,319,724
Valor Nominal Cartera Elegible	491,258,419	470,149,185	466,145,852	465,802,535	465,423,543
Valor Presente Cartera Elegible	460,033,600	438,894,560	434,917,492	434,574,176	434,199,976
Fondo de Mantenimiento	2,782,838	2,782,838	2,782,838	2,782,838	2,782,838
Fondo de Reserva	8,298,619	8,298,619	8,298,619	8,298,619	8,298,619
Fondo de Pagos Mensuales	1,837,346	2,673,999	2,673,999	2,673,999	2,673,999
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	-	-	-	-	-
Cuenta y Fondo General	-	21,257,169	25,193,231	25,888,276	28,889,938
Cuentas de Ingresos Dólares	128,054	136,363	136,363	-	-
Monto del Financiamiento	373,811,663	373,811,663	373,811,663	373,811,663	373,811,663
Total de Fondos para el Cliente M.N.	-	-	-	-	-
Total de Fondos para el Cliente Dólares	-	-	-	-	-
Aforo	1.2665	1.2673	1.2673	1.2614	1.2685
Aforo de la Emisión	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo Mínimo	1.1500	1.1500	1.1500	1.1500	1.1500

Derechos Cedidos, Fondos del Fideicomiso y Aforo – Semanal

Fecha Lista Semanal	18/10/2017	23/10/2017	25/10/2017	30/10/2017
Valor Nominal Total Cartera	484,364,138	483,501,711	483,210,655	482,874,672
Derechos al Cobro Incumplidos	17,290,070	17,290,070	17,290,070	16,033,562
Limite de Concentración por Arrendatario	649,427	657,725	1,446,604	1,409,060
Limite de Concentración por Sector	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	1,641,088	1,355,191	1,158,643	2,025,721
Valor Nominal Cartera Elegible	464,783,553	464,198,724	463,315,339	463,406,330
Valor Presente Cartera Elegible	433,559,985	432,980,792	432,104,911	432,148,318
Fondo de Mantenimiento	2,782,838	2,782,838	2,782,838	2,782,838
Fondo de Reserva	8,298,619	8,298,619	7,672,584	7,672,584
Fondo de Pagos Mensuales	2,673,999	2,673,999	2,116,727	2,642,779
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	-	-	-	-
Cuenta y Fondo General	29,550,295	30,080,786	-	1,311,710
Cuentas de Ingresos Dólares	-	-	-	-
Monto del Financiamiento	373,811,663	373,811,663	345,223,112	345,223,112
Total de Fondos para el Cliente M.N.	-	-	-	-
Total de Fondos para el Cliente Dólares	-	-	-	-
Aforo	1.2685	1.2684	1.2820	1.2859
Aforo de la Emisión	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo Mínimo	1.1500	1.1500	1.1500	1.1500

Comportamiento Mensual de la Cartera y Aforo



Antigüedad de Saldos

La siguiente tabla muestra la antigüedad de los derechos al cobro cedidos y el porcentaje que representan del total de la cartera al cierre del mes de octubre del 2017:

Antigüedad	Total Cartera Valor Nominal	%
Vigente	480,317,963	99.47%
1 - 30 días	1,025,933	0.21%
31 - 60 días	862,711	0.18%
61 - 90 días	668,065	0.14%
91 - 120 días	-	-
121 - 150 días	-	-
Total	482,874,672	100%

Derechos al Cobro Incumplidos

En términos del Contrato de Factoraje celebrado entre el Fideicomitente y el Fiduciario, se considera derecho al cobro incumplido todos los derechos al Cobro derivados de un contrato de arrendamiento respecto del cual el deudor haya incumplido por más de dos meses consecutivos en el pago de sus rentas.

Al cierre del período el siguiente contrato registró derechos al cobro con más de dos pagos periódicos vencidos.

Contrato - Anexo	Valor Nominal	Valor Presente Neto
AP0293-2	16,033,562	15,085,411

Derechos al Cobro Readquiridos

Durante el periodo no existieron derechos al cobro objeto de readquisición voluntaria por parte del fideicomitente.

Derechos al Cobro Sustituídos

Durante el periodo no fue sustituido ningún contrato.

Porcentaje de Cobranza en las Cuentas del Fideicomiso

- Depósitos Directos – representa el monto de los pagos efectuados por los clientes a las cuentas de ingresos del fideicomiso.
- Traspasos Fideicomitente – transferencias de fondos de las cuentas propias de AB&C Leasing a las cuentas de ingresos del fideicomiso.

Mes	Depositos Directos		Traspasos AB&C por Cesión Inversa		Traspasos AB&C		Total Ingresos Fideicomiso	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Noviembre 2016	21,892,652	97.58%	343,167	1.53%	199,761	0.89%	22,435,580	100%
Diciembre 2016	24,569,117	97.14%	90,747	0.36%	631,663	2.50%	25,291,528	100%
Enero 2017	22,732,197	92.61%	1,060,106	4.32%	755,038	3.08%	24,547,342	100%
Febrero 2017	28,111,530	98.95%	-	0.00%	297,253	1.05%	28,408,782	100%
Marzo 2017	25,915,857	93.48%	1,680,820	6.06%	126,428	0.46%	27,723,105	100%
Abril 2017	28,064,593	97.37%	652,425	2.26%	104,169	0.36%	28,821,187	100%
Mayo 2017	28,812,806	96.38%	720,521	2.41%	362,346	1.21%	29,895,673	100%
Junio 2017	28,820,901	94.53%	-	0.00%	1,669,316	5.47%	30,490,218	100%
Julio 2017	32,331,290	97.67%	-	0.00%	770,867	2.33%	33,102,157	100%
Agosto 2017	30,937,641	94.40%	1,070,316	3.27%	766,032	2.34%	32,773,989	100%
Septiembre 2017	29,429,704	96.38%	284,993	0.93%	819,018	2.68%	30,533,714	100%
Octubre 2017	31,244,311	98.76%	-	0.00%	393,636	1.24%	31,637,946	100%

Amortización Parcial Anticipada e Intereses pagados – octubre 2017

	M. N.
Amortización Parcial Anticipada a Partir de la Fecha Inicial de Prepago	28,588,551.23

Monto de la Emisión	373,811,663
Tasa de interés bruto anual	8.88%
Período (25/09/2017 al 24/10/2017)	29
Total de intereses	2,673,999.43

Corresponde al pago del cupón No. 27 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 15

Movimientos de las Cuentas y Fondos del Fideicomiso

	M.N.	Dólares
Saldo Inicial Bancos e Inversiones al 1° de Octubre del 2017	12,871,736	129,065
Ingresos:		
Ingresos por cobranza de cartera	29,725,439	45,515
Ingresos por cobranza de cartera no cedida	1,037,762	-
Ingresos por venta de divisas	2,542,211	-
Intereses ganados	156,691	-
Total Ingresos	33,462,103	45,515
Egresos:		
Fondos para el Fideicomitente	302,720	-
Traspaso al Fideicomiso de Emisión F/0959	76,544	-
Venta de dólares	-	136,363
Amortización Parcial Anticipada	28,588,551	-
Intereses pagados	2,673,999	-
Honorarios	108,025	-
Impuestos pagados	18,339	5
Comisiones bancarias	15,860	30
Total Egresos	31,784,039	136,398
Saldo Bancos e Inversiones al 31 de Octubre del 2017	14,549,801	38,183

Intereses por pagar el 24 de noviembre del 2017

Monto de la Emisión	345,223,112
Tasa de interés bruto anual	8.89%
Período (24/10/2017 al 24/11/2017)	31
Total de intereses	2,642,778.82

Corresponde al pago del cupón No. 28 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 15.

Amortización Parcial Anticipada a Partir de la Fecha Inicial de Prepago ABCCB 16 – 24 de noviembre del 2017

	M. N.
Amortización Parcial Anticipada a Partir de la Fecha Inicial de Prepago	28,478,298.85