

Ciudad de México, a 20 de octubre del 2017

Reporte Mensual - Actividad del mes de septiembre del 2017 Contrato de Fideicomiso F/0959 *AB&C Leasing de México, S.A.P.I. de C.V.*

El Contrato de Fideicomiso está de acuerdo a todas sus representaciones, garantías y acuerdos. No se ha incurrido en ningún evento de terminación.

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 semanal del mes de septiembre del 2017:

Resumen de Fondeo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 27/09/2017	1,251,315,041	1,432,366,873
Derechos al Cobro Incumplidos (informativo)	-	-
Limite Máximo de Concentración por Arrendatario	-	-
Limite de Concentración por Sector	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	302,294	326,577
Cobranza por Aplicar	-	-
Derechos al Cobro cedidos (informativo) del 26/09/2017 al 27/09/2017	5,199,716	6,028,102
Total de Cartera Elegible al 27/09/2017	1,251,012,747	1,432,040,296
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	926,842	
Fondo de Mantenimiento	2,976,999	
Fondo de Reserva	27,810,000	
Fondo de Pagos Mensuales	9,579,000	
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta CIBANCO	189,000,950	
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta de Inversión Enlace Global Banorte	10,194,974	
Total de Fondos para el Cliente esta Semana	5,123,879	
Cuentas de Ingresos (SalDOS Mínimos)	-	
Fondo General (Después de Fondeo)	-	
Aforo	1.2500	
Aforo Mínimo	1.1500	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Tasa de Interés Bruta Anual	9.27%	
Tasa Mensual de la Emisión	0.74%	

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

Cálculo de Aforo

Valor Presente Neto Derechos al Cobro Elegibles	1,251,012,747	(A)
Saldo insoluto de los CB'S	1,200,000,000	
Menos:		
Fondo General	-	
Fondo Nuevos Derechos al Cobro	<u>(199,195,924)</u>	
Pasivo Neto	1,000,804,076	(B)
Aforo (A) / (B)	1.2500	

Comportamiento del Colateral

Del 30 de agosto al 27 de septiembre del 2017

Saldo en cartera al inicio del período (30/08/2017)	1,378,265,605
Derechos al Cobro cedidos del período	99,827,040
Ajuste al valor de la cartera por Cesión Inversa	(50,307)
Cobranza aplicada	(45,675,465)
Ingresos del período	45,165,179
Cobranza aplicada del mes anterior	3,963,657
Cobranza por aplicar del período	(3,453,370)
Saldo en cartera al final del período (27/09/2017)	1,432,366,873

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 10.96% a Valor Nominal y 10.67% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	22,316,201	1.33%	1.33%	18,784,378	1.26%	1.26%
CLIENTE 2	21,657,301	1.30%	2.63%	18,453,311	1.24%	2.50%
CLIENTE 3	20,256,581	1.21%	3.84%	18,081,099	1.21%	3.71%
CLIENTE 4	19,447,176	1.16%	5.00%	17,358,227	1.16%	4.87%
CLIENTE 5	19,094,485	1.14%	6.15%	16,480,805	1.11%	5.98%
CLIENTE 6	18,675,104	1.12%	7.26%	16,598,582	1.11%	7.09%
CLIENTE 7	16,911,234	1.01%	8.28%	14,491,181	0.97%	8.07%
CLIENTE 8	15,483,982	0.93%	9.20%	13,130,088	0.88%	8.95%
CLIENTE 9	14,946,700	0.89%	10.10%	13,042,531	0.87%	9.82%
CLIENTE 10	14,378,241	0.86%	10.96%	12,693,197	0.85%	10.67%
10 Clientes de 2298 representan	183,167,003	10.96%		159,113,399	10.67%	
Total Cartera	1,432,366,873	85.67%		1,251,315,041	83.93%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	239,561,923	14.33%		239,561,923	16.07%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,671,928,796	100%		1,490,876,964	100%	

Las 10 Industrias con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 43.78% a Valor Nominal y 42.84% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS	128,713,312	7.70%	7.70%	112,173,096	7.52%	7.52%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	88,161,872	5.27%	12.97%	76,713,625	5.15%	12.67%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	84,510,084	5.05%	18.03%	73,984,796	4.96%	17.63%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS	81,884,514	4.90%	22.92%	72,102,756	4.84%	22.47%
SERVICIOS MEDICOS DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS	75,600,948	4.52%	27.45%	65,575,131	4.40%	26.87%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	75,373,472	4.51%	31.95%	65,368,543	4.38%	31.25%
AUTOTRANSPORTE DE CARGA	57,503,918	3.44%	35.39%	50,399,315	3.38%	34.63%
CONSTRUCCION DE OBRAS DE INGENIERIA CIVIL U OBRA PESADA	52,668,454	3.15%	38.54%	46,180,012	3.10%	37.73%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	45,612,893	2.73%	41.27%	40,418,261	2.71%	40.44%
INDUSTRIA DEL PAPEL	41,913,890	2.51%	43.78%	35,773,228	2.40%	42.84%
10 Industrias de 80 representan	731,943,357	43.78%		638,688,763	42.84%	
Total Cartera	1,432,366,873	85.67%		1,251,315,041	83.93%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	239,561,923	14.33%		239,561,923	16.07%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,671,928,796	100.0%		1,490,876,964	100.0%	

Derechos Cedidos, Fondos Fideicomiso y Aforo – Semanal

Fecha Lista Semanal	04/09/2017	06/09/2017	11/09/2017	13/09/2017
Valor Nominal Total Cartera	1,386,341,734	1,361,377,763	1,374,777,087	1,392,670,777
Derechos al Cobro Incumplidos	427,344	266,671	266,671	266,671
Límite Máximo de Concentración por Arrendatario	-	-	-	-
Límite de Concentración por Sector	-	-	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	326,577	326,577	326,577	326,577
Cobranza por Aplicar	-	-	-	-
Valor Nominal Cartera Elegible	1,385,587,814	1,360,784,515	1,374,183,839	1,392,077,529
Valor Presente Cartera Elegible	1,216,784,480	1,190,640,975	1,201,583,627	1,216,748,921

Fondo de Mantenimiento	2,970,359	2,971,770	2,969,943	2,971,157
Fondo de Reserva	27,810,000	27,810,000	27,810,000	27,810,000
Fondo de Pagos Mensuales	4,437,062	9,579,000	9,579,000	9,579,000
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta CIBANCO	216,407,818	216,484,986	216,677,704	216,455,305
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta de Inversión Enlace Global Banorte	10,163,286	10,156,912	10,160,982	10,164,613
Cuenta y Fondo General (Después del Fondo)	-	20,883,407	11,881,034	-

Monto del Financiamiento	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Total de Fondos para el Cliente por Contraprestación	12,120,352	10,918,281	11,590,601	13,382,673
------------------------------------------------------	------------	------------	------------	------------

Aforo	1.25	1.25	1.25	1.25
--------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Aforo de la Emisión	1.15	1.25	1.25	1.25
Aforo Mínimo	1.25	1.15	1.15	1.15

Fecha Lista Semanal	18/09/2017	20/09/2017	25/09/2017	27/09/2017
Valor Nominal Total Cartera	1,406,671,523	1,413,571,797	1,426,584,460	1,432,366,873
Derechos al Cobro Incumplidos	266,671	151,020	-	-
Límite de Concentración por Cliente	-	-	-	-
Límite de Concentración por Sector	-	-	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	326,577	326,577	326,577	326,577
Cobranza por Aplicar	-	-	-	-
Valor Nominal Cartera Elegible	1,406,078,275	1,413,094,201	1,426,257,883	1,432,040,296
Valor Presente Cartera Elegible	1,228,735,002	1,234,688,445	1,245,889,528	1,251,012,747

Fondo de Mantenimiento	2,969,203	2,971,129	2,971,025	2,976,999
Fondo de Reserva	27,810,000	27,810,000	27,810,000	27,810,000
Fondo de Pagos Mensuales	9,579,000	9,579,000	9,579,000	9,579,000
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	206,867,092	202,074,532	193,125,582	189,000,950
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta de Inversión Enlace Global Banorte	10,178,652	10,182,287	10,182,287	10,194,974
Cuenta y Fondo General (Después del Fondo)	-	-	-	-

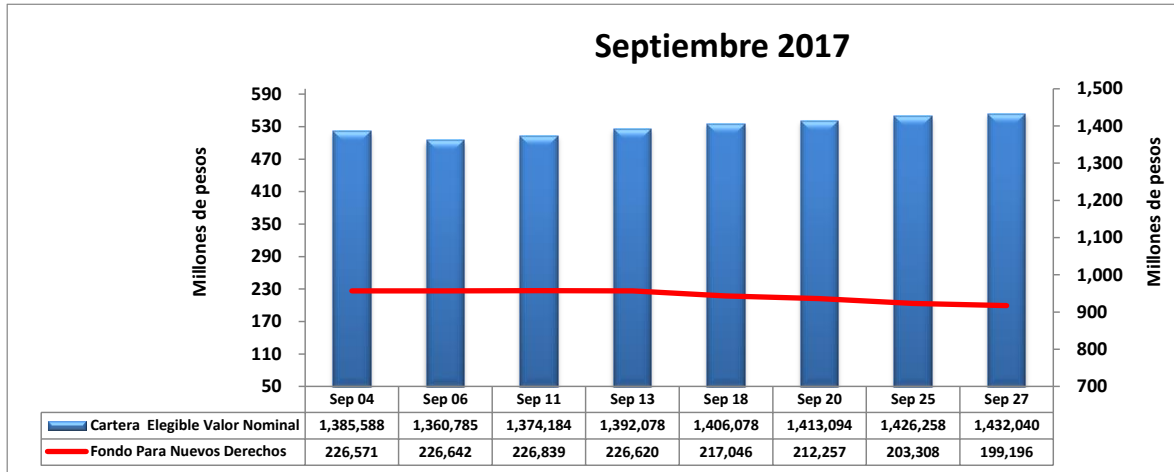
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000
--------------------------	---------------	---------------	---------------	---------------

Total de Fondos para el Cliente por Contraprestación	10,998,270	5,370,208	9,729,784	5,123,879
------------------------------------------------------	------------	-----------	-----------	-----------

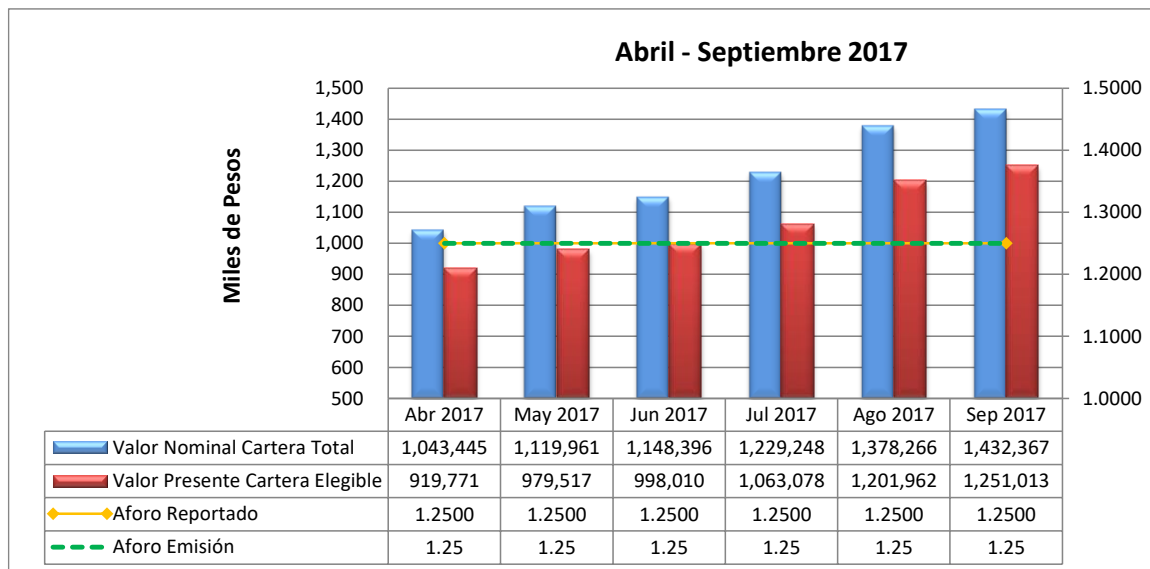
Aforo	1.25	1.25	1.25	1.25
--------------	-------------	-------------	-------------	-------------

Aforo de la Emisión	1.25	1.25	1.25	1.15
Aforo Mínimo	1.15	1.15	1.15	1.25

Comportamiento del Fondo para Nuevos Derechos vs. Cartera Total Elegible



Comportamiento Mensual de la Cartera y Aforo



Monto de Contratos Cedidos y Saldo del Fondo para Nuevos Derechos al Cobro

Al 27 de septiembre del 2017 se ha dispuesto del 58.34% del Fondo para Nuevos Derechos al Cobro de la nueva emisión de certificados bursátiles fiduciarios, quedando un remanente de 31.66% de dicho fondo para llegar a la meta del 90%.

Fecha Corte Mensual	Contratos cedidos al fideicomiso Valor Nominal	Contratos cedidos al fideicomiso Valor Presente	Saldo del Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	% Restante sobre el saldo inicial del Fondo	% Utilizado para la adquisición de Nvos Derechos al Cobro	% Restante para cubrir la meta
29/03/2017	117,228,234	100,107,253	478,129,487	100.00%	0.00%	90.00%
26/04/2017	99,328,776	83,876,813	464,184,044	97.08%	2.92%	87.08%
31/05/2017	116,427,073	98,141,479	416,359,325	87.08%	12.92%	77.08%
28/06/2017	67,259,673	56,178,989	401,597,494	83.99%	16.01%	73.99%
31/07/2017	138,265,599	117,236,176	349,512,564	73.10%	26.90%	63.10%
30/08/2017	194,248,106	168,114,563	238,468,708	49.88%	50.12%	39.88%
27/09/2017	99,827,040	85,649,996	199,195,924	41.66%	58.34%	31.66%

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 septiembre del 2017:

Antigüedad	Total Cartera a Valor Nominal	%
Vigente	1,430,352,846	99.86%
1 - 30 días	1,370,410	0.10%
31 - 60 días	643,618	0.04%
61 - 90 días	-	0.00%
91 - 120 días	-	0.00%
Total	1,432,366,873	100%

Derechos al Cobro Incumplidos

Al cierre del período no se registraron derechos al cobro con más de dos pagos periódicos vencidos.

Derechos al Cobro Readquiridos

Durante el período los siguientes contratos fueron objeto de readquisición voluntaria por parte del fideicomitente mediante Convenio de Cesión Inversa:

Contrato - Anexo	Valor Nominal	Valor Presente Neto	Diferencia
APV1452001	34,431	34,431	-
APV2049001	116,589	113,552	3,037
APV8784001	298,408	251,138	47,270
Total	449,428	399,121	50,307

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

Cifras en Pesos

Mes	Depositos Directos		Traspasos Fideicomitente por Cesión Inversa		Traspasos Fideicomitente		Total Ingresos Fideicomiso	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Octubre 2016	30,001,069	98.95%	277,850	0.92%	39,814	0.13%	30,318,733	100%
Noviembre 2016	33,344,107	94.97%	911,684	2.60%	853,232	2.43%	35,109,023	100%
Diciembre 2016	36,265,198	98.03%	324,230	0.88%	402,886	1.09%	36,992,315	100%
Enero 2017	32,229,580	98.29%	-	0.00%	559,411	1.71%	32,788,991	100%
Febrero 2017	37,960,660	96.86%	576,157	1.47%	652,476	1.66%	39,189,293	100%
Marzo 2017	35,361,268	95.75%	316,458	0.86%	1,251,390	3.39%	36,929,116	100%
Abril 2017	34,626,279	96.34%	-	0.00%	1,315,405	3.66%	35,941,684	100%
Mayo 2017	38,675,380	94.98%	1,530,065	3.76%	512,315	1.26%	40,717,760	100%
Junio 2017	39,825,803	70.44%	16,342,857	28.91%	369,090	0.65%	56,537,750	100%
Julio 2017	39,503,175	98.56%	-	0.00%	575,997	1.44%	40,079,172	100%
Agosto 2017	44,709,600	94.76%	2,137,744	4.53%	332,885	0.71%	47,180,230	100%
Septiembre 2017	47,718,368	98.62%	399,121	0.82%	269,586	0.56%	48,387,075	100%

Intereses pagados – 29 de septiembre del 2017

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	9.27%
Período (29/08/2017 al 29/09/2017)	31
Total de intereses	9,579,000.00

Corresponde al pago del cupón No. 13 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 16

Movimientos de las Cuentas y Fondos del Fideicomiso

	M.N.
Saldo inicial Bancos e Inversiones al 1° de Septiembre del 2017	271,278,993
Ingresos:	
Ingresos por cobranza de cartera	45,165,179
Ingresos por cobranza de cartera no cedida	3,221,897
Intereses ganados	1,518,332
Total Ingresos	49,905,407
Egresos:	
Fondos para el Fideicomitente	79,384,950
Intereses pagados	9,579,000
Honorarios	537,118
Impuestos pagados	123,708
Comisiones bancarias	9,288
Total Egresos	89,634,064
Saldo Bancos e Inversiones al 30 de Septiembre del 2017	231,550,337

Intereses por pagar – 30 de octubre del 2017

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	9.28%
Período (29/09/2017 al 30/10/2017)	31
Total de intereses	9,589,333.33

Corresponde al pago del cupón No. 14 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 16