

Ciudad de México, a 20 de septiembre del 2018

Reporte Mensual - Actividad del mes de agosto del 2018

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 agosto del 2018:

Resumen de Fondeo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 29/08/2018	1,479,645,417	1,673,297,309
Derechos al Cobro Incumplidos (informativo)	(13,973,063)	(15,655,926)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	-
Exceso de Concentración por Industria	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	-	-
Cobranza por Aplicar	(3,877,182)	(3,877,182)
Derechos al Cobro cedidos (informativo) del 28/08/2018 al 29/08/2018	3,163,426	3,628,653
Total de Cartera Elegible al 29/08/2018	1,461,795,172	1,653,764,200
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	33,630,464	
Fondo de Mantenimiento	3,426,699	
Fondo de Reserva	30,030,000	
Fondo de Pagos Mensuales	11,011,000	
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	-	
Cuenta de Inversión Enlace Global Banorte	-	
Total de Fondos para el Cliente esta Semana	-	
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	389,310	
Fondo General (Después de Fondeo)	22,210,653	
Aforo	1.2411	
Aforo Mínimo	1.1500	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Tasa de Interés Bruta Anual	10.01%	
Tasa Mensual de la Emisión	0.80%	

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	1,461,795,172	(A)
Saldo insoluto de los CB'S	1,200,000,000	
Menos:		
Fondo General	(22,210,653)	
Fondo Nuevos Derechos al Cobro	-	
Pasivo Neto	1,177,789,347	(B)

Aforo (A) / (B)	1.2411
------------------------	---------------

Comportamiento del Colateral

Del 30 de julio al 29 de agosto del 2018

Saldo en cartera al inicio del período (30/07/2018)		1,705,750,033
Derechos al Cobro cedidos del periodo		31,293,774
Derechos al Cobro cedidos por reemplazo		19,177,569
Derechos al Cobro sustituidos		(18,814,438)
Cobranza aplicada		(64,109,629)
Ingresos del periodo	63,469,172	
Cobranza aplicada del mes anterior	7,162,714	
Cobranza por aplicar del período	(6,522,257)	
Saldo en cartera al final del período (29/08/2018)		1,673,297,309

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 8.77% a Valor Nominal y 8.79% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	30,805,516	1.77%	1.77%	26,782,367	1.73%	1.73%
CLIENTE 2	20,704,398	1.19%	2.96%	17,987,576	1.16%	2.90%
CLIENTE 3	16,228,557	0.93%	3.89%	14,249,735	0.92%	3.82%
CLIENTE 4	13,477,857	0.77%	4.67%	11,972,676	0.77%	4.59%
CLIENTE 5	12,779,894	0.73%	5.40%	11,753,524	0.76%	5.35%
CLIENTE 6	12,740,908	0.73%	6.13%	11,731,023	0.76%	6.11%
CLIENTE 7	12,683,425	0.73%	6.86%	11,200,498	0.72%	6.83%
CLIENTE 8	12,397,193	0.71%	7.58%	11,446,403	0.74%	7.57%
CLIENTE 9	10,795,039	0.62%	8.20%	9,703,173	0.63%	8.20%
CLIENTE 10	9,928,388	0.57%	8.77%	9,056,844	0.59%	8.79%
10 Clientes de 2894 representan	152,541,175	8.77%		135,883,818	8.79%	
Total Cartera	1,673,297,309	96.17%		1,479,645,417	95.69%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	66,678,352	3.83%		66,678,352	4.31%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,739,975,661	100%		1,546,323,769	100%	

Las 10 Industrias con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 48.69% a Valor Nominal y 48.44% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

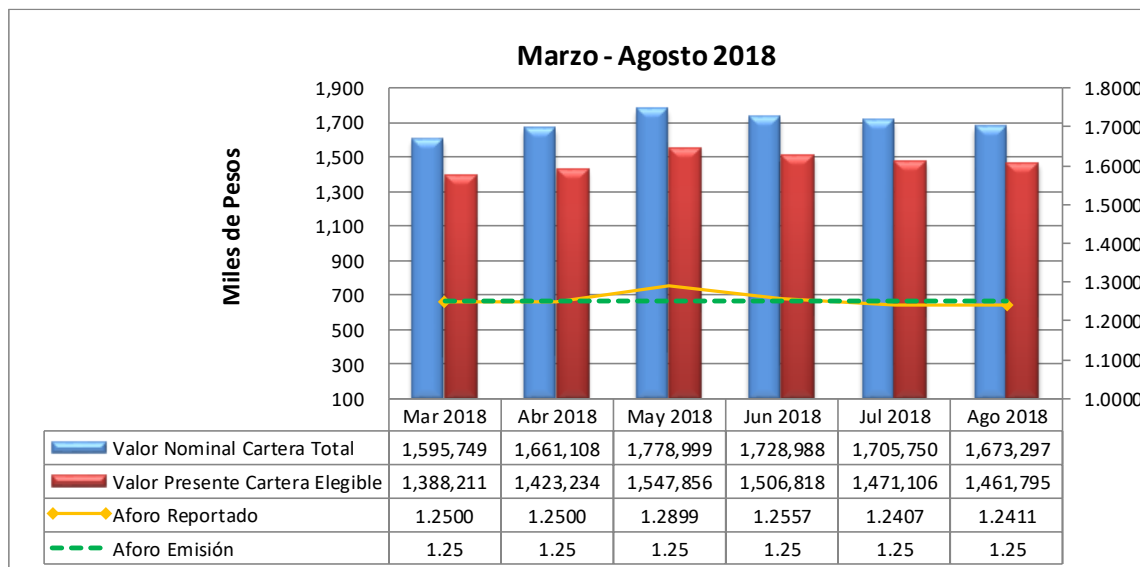
	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS.	163,429,704	9.39%	9.39%	144,148,920	9.32%	9.32%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	112,230,954	6.45%	15.84%	99,456,568	6.43%	15.75%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	103,119,077	5.93%	21.77%	91,224,108	5.90%	21.65%
SERVICIOS MEDICOS DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS.	97,725,065	5.62%	27.39%	85,835,864	5.55%	27.20%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	95,641,744	5.50%	32.88%	84,544,593	5.47%	32.67%
INDUSTRIA ALIMENTARIA.	68,048,696	3.91%	36.79%	59,615,320	3.86%	36.53%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	59,998,115	3.45%	40.24%	53,654,387	3.47%	40.00%
CONSTRUCCION DE OBRAS DE INGENIERIA CIVIL U OBRA PESADA.	52,520,533	3.02%	43.26%	46,416,082	3.00%	43.00%
AUTOTRANSPORTE DE CARGA.	48,397,416	2.78%	46.04%	43,169,190	2.79%	45.79%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	46,139,685	2.65%	48.69%	41,024,793	2.65%	48.44%
10 Industrias de 83 representan	847,250,990	48.69%		749,089,825	48.44%	
Total Cartera	1,673,297,309	96.17%		1,479,645,417	95.69%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	66,678,352	3.83%		66,678,352	4.31%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,739,975,661	100%		1,546,323,769	100%	

Derechos Cedidos, Fondos Fideicomiso y Aforo – Semanal

Fecha Lista Semanal	01/08/2018	06/08/2018	08/08/2018	13/08/2018	15/08/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,709,336,579	1,658,959,825	1,658,104,712	1,656,707,211	1,656,089,726
Derechos al Cobro Incumplidos	(38,062,520)	(38,040,141)	(37,271,494)	(34,941,499)	(15,664,641)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	-	-	-	-
Exceso de Concentración por Industria	-	-	-	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	-	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	(3,234,121)	(6,674,396)	(5,941,909)	(2,215,066)	(1,850,091)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,668,039,938	1,614,245,288	1,614,891,309	1,619,550,646	1,642,275,176
Valor Presente Cartera Elegible	1,482,337,655	1,428,592,781	1,428,707,717	1,432,847,729	1,453,016,213
Fondo de Mantenimiento	3,416,898	3,415,890	3,413,627	3,424,922	3,426,713
Fondo de Reserva	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,000,000
Fondo de Pagos Mensuales	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000	10,000,000
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta CIBANCO	-	-	-	-	-
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta de Inversión Enlace Global Banorte	-	-	-	-	-
Cuenta y Fondo General (Después del Fondeo)	14,129,876	57,126,176	57,033,826	53,721,817	37,612,018
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000	1,200,000,000
Total de Fondos para el Cliente por Contraprestación	2,656,492	11,434,967	2,148,155	5,003,386	16,390,012
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	5	-	1,179,453	255,162	255,162
Aforo Reportado	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo de la Emisión	1.15	1.15	1.15	1.15	1.15
Aforo Mínimo	1.25	1.25	1.25	1.25	1.25

Fecha Lista Semanal	20/08/2018	22/08/2018	27/08/2018	29/08/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,655,813,659	1,663,689,389	1,670,124,044	1,673,297,309
Derechos al Cobro Incumplidos	(15,664,641)	(15,655,926)	(15,655,926)	(15,655,926)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	-	-	-
Exceso de Concentración por Industria	-	-	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	(2,651,309)	(2,736,232)	(2,990,114)	(3,877,182)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,637,497,710	1,645,297,231	1,651,478,004	1,653,764,200
Valor Presente Cartera Elegible	1,448,155,295	1,454,848,779	1,460,138,845	1,461,795,172
Fondo de Mantenimiento	3,428,618	3,424,537	3,424,049	3,426,699
Fondo de Reserva	30,000,000	30,000,000	30,000,000	30,030,000
Fondo de Pagos Mensuales	10,000,000	10,000,000	10,000,000	11,011,000
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	-	-	-	-
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro - Cuenta de Inversión Enlace Global Banorte	-	-	-	-
Cuenta y Fondo General (Después del Fondeo)	39,670,309	36,120,977	31,888,924	22,210,653
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	-	3,615,774	4,782,326	-
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	-	-	389,310	389,310
Aforo Reportado	1.2481	1.2500	1.2500	1.2411
Aforo de la Emisión	1.15	1.15	1.15	1.15
Aforo Mínimo	1.25	1.25	1.25	1.25

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 agosto del 2018:

Antigüedad	Total Cartera a Valor Nominal	%
Vigente	1,670,191,805	99.814%
1 - 30 días	931,461	0.056%
31 - 60 días	444,293	0.027%
61 - 90 días	602,390	0.036%
91 - 120 días	388,601	0.023%
121-150 días	359,079	0.021%
150-180 días	354,405	0.021%
+180 días	25,275	0.002%
Total	1,673,297,309	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 los siguientes contratos registraron derechos al cobro con más de dos pagos periódicos vencidos.

Contrato - Anexo	Valor Nominal	Valor Presente Neto
AP031400210	13,177,857	11,672,676
APV8902001	583,328	524,215
APV7090001	323,326	288,967
APV6622001	302,735	282,646
APV5994001	300,453	274,388
AP0314002	300,000	300,000
APV8265001	251,532	229,213
APV9939001	245,322	230,786
APV3245001	67,483	66,598
APV4440001	62,123	61,808
APV3544001	41,767	41,767
Total	15,655,926	13,973,063

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
APV5959001	46,908	46,908	-

Derechos al Cobro Sustituídos

Durante el período el siguiente contrato fue objeto de sustitución por parte del fideicomitente mediante Convenio de Cesión Inversa:

Contrato - Anexo	Valor Nominal	Valor Presente Neto	Diferencia
AP0321001	18,814,438	16,528,907	2,285,531

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		Trasposos Fideicomitente por Cesión Inversa		Trasposos Fideicomitente		Total Ingresos Fideicomiso	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Septiembre 2017	47,718,368	98.62%	399,121	0.82%	269,586	0.56%	48,387,075	100%
Octubre 2017	52,416,219	97.04%	891,507	1.65%	706,364	1.31%	54,014,091	100%
Noviembre 2017	51,862,460	97.72%	604,626	1.14%	606,874	1.14%	53,073,960	100%
Diciembre 2017	52,834,675	99.41%	135,851	0.26%	175,601	0.33%	53,146,126	100%
Enero 2018	51,954,517	95.41%	2,376,127	4.36%	125,591	0.23%	54,456,236	100%
Febrero 2018	53,181,226	99.86%	-	0.00%	75,356	0.14%	53,256,582	100%
Marzo 2018	55,112,652	99.84%	-	0.00%	86,610	0.16%	55,199,261	100%
Abril 2018	59,525,995	98.59%	651,602	1.08%	200,438	0.33%	60,378,035	100%
Mayo 2018	57,067,553	95.79%	521,778	0.88%	1,987,887	3.34%	59,577,218	100%
Junio 2018	67,696,194	98.94%	603,622	0.88%	124,039	0.18%	68,423,855	100%
Julio 2018	66,183,265	96.63%	1,816,720	2.65%	487,972	0.71%	68,487,957	100%
Agosto 2018	65,034,153	99.24%	46,908	0.07%	449,096	0.69%	65,530,157	100%

Intereses Pagados – agosto del 2018

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.00%
Período (30/07/2018 al 29/08/2018)	30
Total de intereses	10,000,000

Corresponde al pago del cupón No. 24 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 Agosto del 2018	60,274,308
Ingresos:	
Ingresos por cobranza de cartera	63,469,172
Ingresos por cobranza de cartera no cedida	2,060,985
Diferencial a favor Contrato de Cobertura	600,000
Intereses ganados	412,095
Total Ingresos	66,542,252
Egresos:	
Fondos para el Fideicomitente	47,303,985
Traspaso al Fideicomiso Emisor F/01061	11,836
Traspaso al Fideicomiso CIB/2108	28,191
Intereses pagados	10,000,000
Honorarios	566,318
Impuestos pagados	1,986
Comisiones bancarias	12,412
Total Egresos	57,924,728
Saldo Bancos e Inversiones al 31 de Agosto del 2018	68,891,832

Intereses por pagar – 1° de octubre del 2018

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.01%
Período (29/08/2018 al 01/10/2018)	33
Total de intereses	11,011,000

Corresponde al pago del cupón No. 25 de acuerdo al título de la emisión de los
Certificados Bursátiles ABCCB 16