

Ciudad de México, a 22 de octubre del 2018

Reporte Mensual - Actividad del mes de septiembre del 2018

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 septiembre del 2018:

Resumen de Fondeo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 26/09/2018	543,624,529	618,867,727
Derechos al Cobro que exceden el plazo de la Emisión	-	-
Derechos al Cobro Incumplidos	(2,320,942)	(2,470,524)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	(2,520,593)
Exceso de Concentración por Industria	-	-
Exceso de Concentración por Producto	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	-	-
Cobranza por Aplicar	-	-
Derechos al Cobro cedidos (Incluido en Total Cartera) 25/09/2018 al 26/09/2018	2,324,778	2,740,583
Total de Cartera para contraprestación al 26/09/2018	541,303,587	613,876,610
Monto del Financiamiento	500,000,000	
	M.N.	Dólares
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	1,082,847	-
Fondo de Mantenimiento	1,368,929	
Fondo de Reserva	12,887,500	
Fondo de Pagos Mensuales	4,295,833	
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	66,957,140	
	M.N.	Dólares
Total de Fondos para el Cliente esta Semana	2,649,408	-
Cuentas de Ingresos (Saldos Mínimos)	-	-
Fondo General (Después de Fondeo)	-	-
Aforo	1.2500	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Aforo Mínimo	1.1500	
Tasa de Interés Bruta Anual	10.31%	
Tasa Mensual de la Emisión	0.82%	
Tipo de Cambio USD	18.9870	

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	541,303,587 (A)
Saldo insoluto de los CB'S	500,000,000
Menos:	
Fondo General	-
Fondo Nuevos derechos al Cobro	(66,957,140)
Pasivo Neto	433,042,860 (B)
Aforo (A) / (B)	1.2500

Comportamiento del Colateral

Del 29 de agosto al 26 de septiembre del 2018

Saldo en cartera al inicio del período (29/08/2018)		586,479,989
Derechos al Cobro Cedidos en el periodo		59,113,975
Cobranza aplicada del periodo		(26,726,237)
Ingresos por cobranza de cartera	28,647,804	
Cobranza depositada de periodos anteriores	(2,432,732)	
Cobranza por depositar del período	511,165	
Saldo en cartera al final del período (26/09/2018)		618,867,727

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 8.75% a Valor Nominal y 8.41% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	19,520,593	2.77%	2.77%	15,629,997	2.48%	2.48%
CLIENTE 2	11,323,097	1.61%	4.38%	10,526,665	1.67%	4.16%
CLIENTE 3	5,380,590	0.76%	5.14%	4,743,933	0.75%	4.91%
CLIENTE 4	4,630,012	0.66%	5.80%	3,699,630	0.59%	5.50%
CLIENTE 5	4,028,354	0.57%	6.37%	3,323,948	0.53%	6.03%
CLIENTE 6	3,566,706	0.51%	6.88%	3,289,958	0.52%	6.55%
CLIENTE 7	3,467,486	0.49%	7.37%	3,095,784	0.49%	7.04%
CLIENTE 8	3,373,664	0.48%	7.85%	3,087,714	0.49%	7.53%
CLIENTE 9	3,288,388	0.47%	8.32%	2,980,918	0.47%	8.01%
CLIENTE 10	3,057,543	0.43%	8.75%	2,501,500	0.40%	8.41%
10 Clientes de 1491 representan	61,636,433	8.75%		52,880,047	8.41%	
Total Cartera	618,867,727	87.86%		543,624,529	86.41%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	85,509,402	12.14%		85,509,402	13.59%	
Patrimonio del Fideicomiso	704,377,129	100%		629,133,931	100%	

Los 10 Sectores con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 45.72% a Valor Nominal y 44.81% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

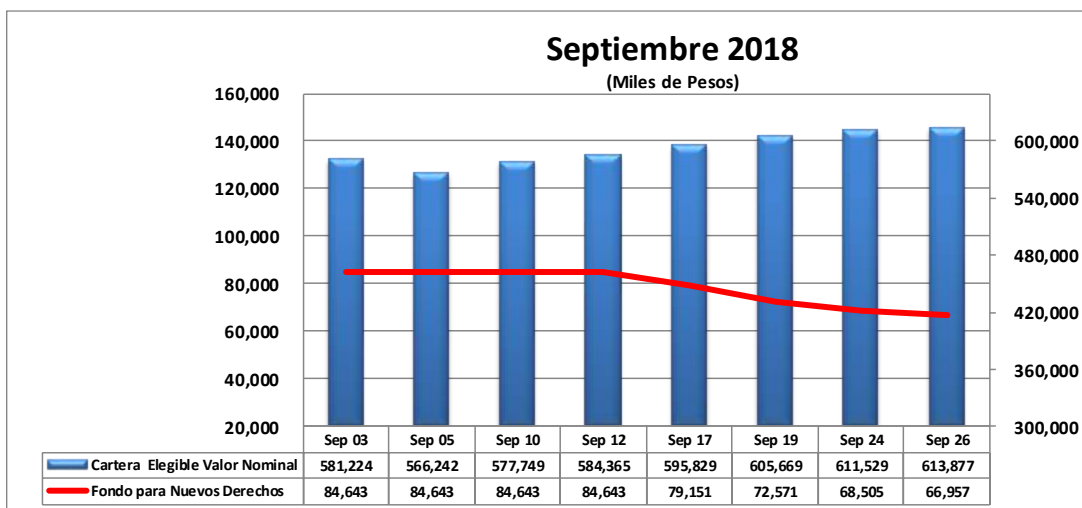
	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS.	55,196,995	7.84%	7.84%	48,867,952	7.77%	7.77%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	45,002,948	6.39%	14.23%	40,020,628	6.36%	14.13%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	40,836,331	5.80%	20.02%	35,738,588	5.68%	19.81%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	39,813,355	5.65%	25.68%	35,731,497	5.68%	25.49%
SERVICIOS MEDICOS DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS.	38,109,956	5.41%	31.09%	33,359,890	5.30%	30.79%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	24,320,064	3.45%	34.54%	21,567,462	3.43%	34.22%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	21,382,006	3.04%	37.57%	18,394,589	2.92%	37.14%
OTRAS TELECOMUNICACIONES.	20,814,621	2.96%	40.53%	16,792,224	2.67%	39.81%
SERVICIOS INMOBILIARIOS.	20,049,836	2.85%	43.38%	17,405,303	2.77%	42.58%
COMERCIO AL POR MENOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	16,533,696	2.35%	45.72%	14,047,918	2.23%	44.81%
10 Industrias de 80 representan	322,059,808	45.72%		281,926,052	44.81%	
Total Cartera	618,867,727	87.86%		543,624,529	86.41%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	85,509,402	12.14%		85,509,402	13.59%	
Patrimonio del Fideicomiso	704,377,129	100%		629,133,931	100%	

Derechos Cedidos, Fondos del Fideicomiso y Aforo – Semanal

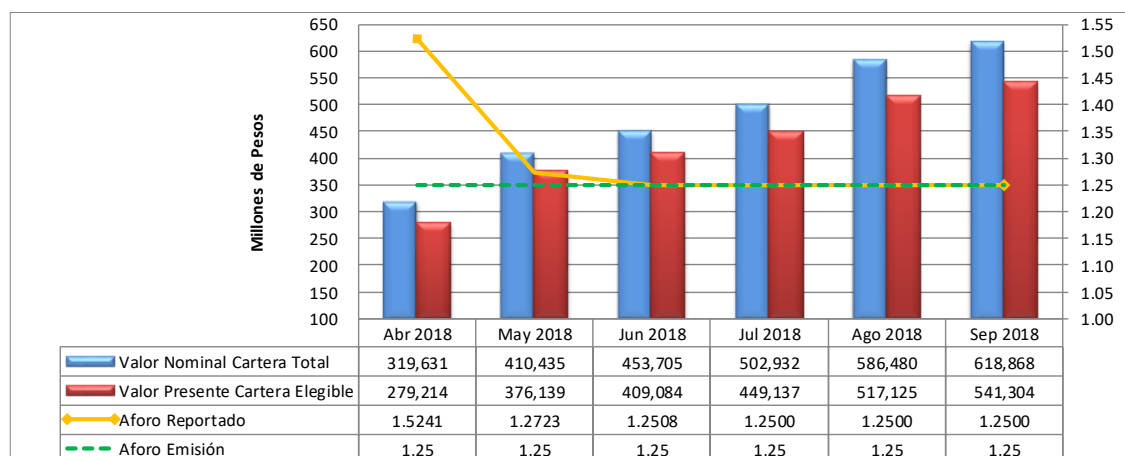
Fecha Lista Semanal	03/09/2018	05/09/2018	10/09/2018	12/09/2018
Valor Nominal Total Cartera	587,322,660	573,543,857	584,125,024	590,533,749
Derechos al Cobro Incumplidos	(3,275,208)	(3,133,913)	(3,133,913)	(3,133,913)
Limite de Concentración por Arrendatario	(2,823,788)	(2,520,593)	(2,520,593)	(2,520,593)
Limite de Concentración por Sector	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	-	(1,647,084)	(722,009)	(514,118)
Valor Nominal Cartera Elegible	581,223,664	566,242,266	577,748,508	584,365,125
Valor Presente Cartera Elegible	519,199,552	502,671,464	511,759,161	517,082,589
Fondo de Mantenimiento	1,208,842	1,222,758	1,257,555	1,271,473
Fondo de Reserva	12,875,000	12,875,000	12,875,000	12,875,000
Fondo de Pagos Mensuales	4,007,182	4,434,722	4,434,722	4,434,722
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	84,642,808	84,642,808	84,642,808	84,642,808
Cuenta y Fondo General	-	13,220,342	5,950,430	1,691,487
Cuentas de Ingresos Dólares	-	-	-	-
Monto del Financiamiento	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
Total de Fondos para el Cliente M.N.	1,656,893	9,096,999	7,316,212	4,956,183
Total de Fondos para el Cliente Dólares	-	-	-	-
Aforo	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo de la Emisión	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo Mínimo	1.1500	1.1500	1.1500	1.1500

Fecha Lista Semanal	17/09/2018	19/09/2018	24/09/2018	26/09/2018
Valor Nominal Total Cartera	602,971,934	612,515,163	616,520,410	618,867,727
Derechos al Cobro Incumplidos	(3,133,913)	(2,650,571)	(2,470,524)	(2,470,524)
Limite de Concentración por Arrendatario	(2,520,593)	(2,520,593)	(2,520,593)	(2,520,593)
Limite de Concentración por Sector	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	(1,488,030)	(1,675,059)	-	-
Valor Nominal Cartera Elegible	595,829,397	605,668,940	611,529,292	613,876,610
Valor Presente Cartera Elegible	526,061,766	534,287,991	539,369,212	541,303,587
Fondo de Mantenimiento	1,306,273	1,320,196	1,355,007	1,368,929
Fondo de Reserva	12,887,500	12,887,500	12,887,500	12,887,500
Fondo de Pagos Mensuales	3,341,154	3,845,242	4,295,833	4,295,833
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	79,150,655	72,570,610	68,504,649	66,957,140
Cuenta y Fondo General	-	-	-	-
Cuentas de Ingresos Dólares	-	-	-	-
Monto del Financiamiento	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
Total de Fondos para el Cliente M.N.	5,492,153	6,580,045	4,978,165	2,649,408
Total de Fondos para el Cliente Dólares	-	-	-	-
Aforo	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo de la Emisión	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo Mínimo	1.1500	1.1500	1.1500	1.1500

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 26 de septiembre del 2018 se ha dispuesto del 62.03% del Fondo para Nuevos Derechos al Cobro de la nueva emisión de certificados bursátiles fiduciarios.

Fecha Corte Mensual	Contratos cedidos al fideicomiso Valor Nominal	Contratos cedidos al fideicomiso Valor Presente	Saldo del Fondo para Nuevos Derechos de Cobro	% Restante sobre el saldo inicial del Fondo	% Utilizado para la adquisición de Nvos Derechos de Cobro	% Restante para cubrir la meta
30/05/2018	2,371,071	2,022,222	176,324,786	100.00%	0.00%	90.00%
27/06/2018	68,664,470	57,907,889	171,810,725	97.44%	2.56%	87.44%
30/07/2018	73,989,064	59,741,099	140,694,500	79.79%	20.21%	69.79%
29/08/2018	111,089,319	92,186,359	86,299,701	48.94%	51.06%	38.94%
26/09/2018	59,113,975	48,651,973	66,957,140	37.97%	62.03%	27.97%

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 2018.

Antigüedad	Total Cartera Valor Nominal	%
Vigente	604,706,651	97.71%
1 - 30 días	10,404,210	1.68%
31 - 60 días	1,883,347	0.30%
61 - 90 días	1,873,519	0.30%
Total	618,867,727	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
APV5283001	643,625	598,631
APV4460001	113,210	107,981
APV2383001	10,890	10,890
AP0318001	1,614,671	1,515,312
APV4132001	88,128	88,128
Total	2,470,524	2,320,942

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
APV6397-1	460,104	435,906

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		Trasposos AB&C por Cesión Inversa		Trasposos AB&C		Total Ingresos Fideicomiso	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
Octubre 2017	31,244,311	98.76%	-	0.00%	393,636	1.24%	31,637,946	100%
Noviembre 2017	30,517,435	96.29%	-	0.00%	1,174,776	3.71%	31,692,211	100%
Diciembre 2017	27,571,039	99.43%	-	0.00%	159,025	0.57%	27,730,063	100%
Enero 2018	31,159,053	98.38%	381,236	1.20%	132,565	0.42%	31,672,854	100%
Febrero 2018	27,711,772	98.60%	209,795	0.75%	183,559	0.65%	28,105,126	100%
Marzo 2018	26,218,215	99.23%	-	0.00%	204,420	0.77%	26,422,635	100%
Abril 2018	26,962,363	99.12%	238,079	0.88%	-	0.00%	27,200,442	100%
Mayo 2018	27,631,575	100.00%	-	0.00%	-	0.00%	27,631,575	100%
Junio 2018	27,732,011	98.59%	246,725	0.88%	150,588	0.54%	28,129,324	100%
Julio 2018	26,391,894	99.58%	-	0.00%	111,458	0.42%	26,503,352	100%
Agosto 2018	26,665,203	99.16%	-	0.00%	225,563	0.84%	26,890,766	100%
Septiembre 2018	29,805,544	97.88%	435,906	1.43%	208,301	0.68%	30,449,751	100%

Intereses pagados el 17 de septiembre del 2018

Monto de la Emisión	500,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.30%
Período (17/08/2018 al 17/09/2018)	31
Total de intereses	4,434,722.22

Corresponde al pago del cupón No. 4 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 18.

Movimientos de las Cuentas y Fondos del Fideicomiso

	M.N.	Dólares
Saldo Inicial Bancos e Inversiones al 1º. de Septiembre del 2018	103,978,418	1,000
Ingresos:		
Ingresos por Cobranza de Cartera	28,647,804	-
Ingresos por Cobranza de Cartera no Cedida al Fideicomiso	1,801,947	-
Intereses Ganados	571,028	-
Total Ingresos	31,020,779	-
Egresos:		
Fondos para el Fideicomitente	44,271,327	-
Traspaso al Fideicomiso de Emisión F/0959	32,325	-
Intereses Pagados	4,434,722	-
Honorarios	108,025	-
Impuestos Pagados	30,491	-
Comisiones Bancarias	14,409	-
Total Egresos	48,891,300	-
Saldo Bancos e Inversiones al 30 de Septiembre del 2018	86,107,897	1,000

Intereses pagados el 17 de octubre del 2018

Monto de la Emisión	500,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.31%
Período (17/09/2018 al 17/10/2018)	30
Total de intereses	4,295,833.33

Corresponde al pago del cupón No. 5 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 18.

Intereses por pagar el 20 de noviembre del 2018

Monto de la Emisión	500,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.32%
Período (17/10/2018 al 20/11/2018)	34
Total de intereses	4,873,333.33

Corresponde al pago del cupón No. 6 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 18.