

Ciudad de México, a 20 de noviembre del 2018

Reporte Mensual - Actividad del mes de octubre 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 octubre del 2018:

Resumen de Fondeo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 31/10/2018	546,794,685	623,056,344
Derechos al Cobro que exceden el plazo de la Emisión	-	-
Derechos al Cobro Incumplidos	(2,355,156)	(2,489,687)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	(2,217,399)
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	(1,452,969)	(1,452,969)
Derechos al Cobro cedidos (Incluido en Total Cartera) 30/10/2018 al 31/10/2018	1,570,021	1,812,647
Total de Cartera para contraprestación al 31/10/2018	542,986,561	616,896,289
Monto del Financiamiento	500,000,000	
	M.N.	Dólares
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	4,268,728	-
Fondo de Mantenimiento	1,612,546	
Fondo de Reserva	12,900,000	
Fondo de Pagos Mensuales	4,873,333	
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	62,727,333	
	M.N.	Dólares
Total de Fondos para el Cliente esta Semana	1,402,158	-
Cuentas de Ingresos (SalDOS Mínimos)	-	-
Fondo General (Después de Fondeo)	2,883,422	-
Aforo	1.2500	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Aforo Mínimo	1.1500	
Tasa de Interés Bruta Anual	10.32%	
Tasa Mensual de la Emisión	0.82%	
Tipo de Cambio USD	20.0258	

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	542,986,561 (A)
Saldo insoluto de los CB'S	500,000,000
Menos:	
Fondo General	(2,883,422)
Fondo Nuevos derechos al Cobro	(62,727,333)
Pasivo Neto	434,389,245 (B)
Aforo (A) / (B)	1.2500

Comportamiento del Colateral

Del 26 de septiembre al 31 de octubre del 2018

Saldo en cartera al inicio del período (26/09/2018)	618,867,727
Derechos al Cobro Cedidos en el periodo	35,676,678
Cobranza aplicada del periodo	(31,488,061)
Ingresos por cobranza de cartera	30,841,832
Cobranza depositada de periodos anteriores	(511,165)
Cobranza por depositar del período	1,157,395
Saldo en cartera al final del período (31/10/2018)	623,056,344

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 9.20% a Valor Nominal y 8.81% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	19,217,399	2.71%	2.71%	15,449,648	2.45%	2.45%
CLIENTE 2	10,663,993	1.51%	4.22%	9,953,364	1.58%	4.02%
CLIENTE 3	8,478,761	1.20%	5.42%	6,777,836	1.07%	5.09%
CLIENTE 4	5,201,581	0.73%	6.15%	4,603,368	0.73%	5.82%
CLIENTE 5	4,547,333	0.64%	6.79%	3,646,613	0.58%	6.40%
CLIENTE 6	3,943,625	0.56%	7.35%	3,265,960	0.52%	6.92%
CLIENTE 7	3,378,985	0.48%	7.83%	3,129,030	0.50%	7.41%
CLIENTE 8	3,345,364	0.47%	8.30%	2,998,782	0.47%	7.89%
CLIENTE 9	3,238,717	0.46%	8.76%	2,975,675	0.47%	8.36%
CLIENTE 10	3,148,690	0.44%	9.20%	2,865,449	0.45%	8.81%
10 Clientes de 1468 representan	65,164,450	9.20%		55,665,725	8.81%	
Total Cartera	623,056,344	88.00%		546,794,685	86.55%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	84,996,634	12.00%		84,996,634	13.45%	
Patrimonio del Fideicomiso	708,052,978	100%		631,791,319	100%	

Los 10 Sectores con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 45.49% a Valor Nominal y 44.77% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

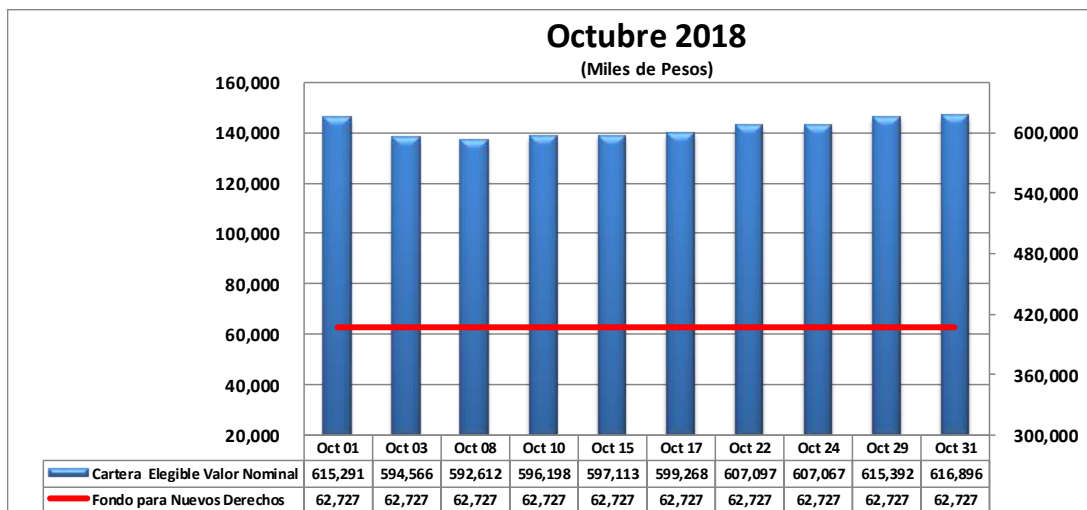
	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS.	57,375,204	8.10%	8.10%	50,806,543	8.04%	8.04%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	45,184,977	6.38%	14.48%	40,191,768	6.36%	14.40%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	40,252,829	5.69%	20.17%	35,274,573	5.58%	19.99%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	39,024,349	5.51%	25.68%	35,000,858	5.54%	25.53%
SERVICIOS MEDICOS DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS.	38,139,279	5.39%	31.07%	33,371,774	5.28%	30.81%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	22,964,693	3.24%	34.31%	20,386,540	3.23%	34.04%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	20,973,659	2.96%	37.27%	18,068,795	2.86%	36.90%
OTRAS TELECOMUNICACIONES.	20,379,131	2.88%	40.15%	16,488,730	2.61%	39.51%
SERVICIOS INMOBILIARIOS.	19,679,651	2.78%	42.93%	17,124,229	2.71%	42.22%
AUTOTRANSPORTE DE CARGA	18,126,085	2.56%	45.49%	16,113,060	2.55%	44.77%
10 Industrias de 80 representan	322,099,857	45.49%		282,826,870	44.77%	
Total Cartera	623,056,344	88.00%		546,794,685	86.55%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	84,996,634	12.00%		84,996,634	13.45%	
Patrimonio del Fideicomiso	708,052,978	100%		631,791,319	100%	

Derechos Cedidos, Fondos del Fideicomiso y Aforo – Semanal

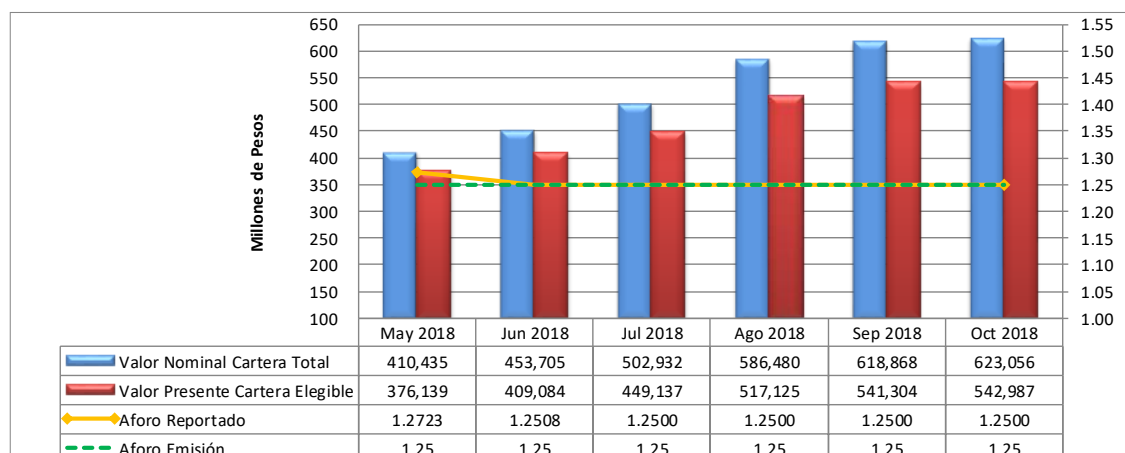
Fecha Lista Semanal	01/10/2018	03/10/2018	08/10/2018	10/10/2018	15/10/2018
Valor Nominal Total Cartera	621,331,215	600,662,763	600,192,096	604,013,932	604,703,499
Derechos al Cobro Incumplidos	(3,519,169)	(3,449,231)	(3,449,231)	(3,449,231)	(3,433,773)
Limite de Concentración por Arrendatario	(2,520,593)	(2,217,399)	(2,217,399)	(2,217,399)	(2,217,399)
Limite de Concentración por Sector	-	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	-	(430,211)	(1,913,305)	(2,148,807)	(1,939,552)
Valor Nominal Cartera Elegible	615,291,452	594,565,921	592,612,161	596,198,495	597,112,776
Valor Presente Cartera Elegible	546,591,845	525,517,014	523,206,307	526,103,473	526,709,755
Fondo de Mantenimiento	1,403,725	1,417,645	1,452,449	1,466,372	1,501,138
Fondo de Reserva	12,887,500	12,887,500	12,887,500	12,887,500	12,887,500
Fondo de Pagos Mensuales	4,295,833	4,295,833	4,295,833	4,295,833	4,295,833
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	62,727,333	62,727,333	62,727,333	62,727,333	62,727,333
Cuenta y Fondo General	-	16,859,135	18,707,643	16,389,892	15,905,115
Cuentas de Ingresos Dólares	-	-	-	-	-
Monto del Financiamiento	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
Total de Fondos para el Cliente M.N.	4,933,803	6,550,585	685,948	4,834,738	207,448
Total de Fondos para el Cliente Dólares	-	-	-	-	-
Aforo	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
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

Fecha Lista Semanal	17/10/2018	22/10/2018	24/10/2018	29/10/2018	31/10/2018
Valor Nominal Total Cartera	606,200,870	614,005,129	614,498,688	622,489,792	623,056,344
Derechos al Cobro Incumplidos	(2,707,710)	(2,707,710)	(2,519,833)	(2,504,375)	(2,489,687)
Limite de Concentración por Arrendatario	(2,217,399)	(2,217,399)	(2,217,399)	(2,217,399)	(2,217,399)
Limite de Concentración por Sector	-	-	-	-	-
Cobranza por Aplicar	(2,007,761)	(1,982,771)	(2,694,664)	(2,376,445)	(1,452,969)
Valor Nominal Cartera Elegible	599,268,000	607,097,249	607,066,792	615,391,572	616,896,289
Valor Presente Cartera Elegible	528,494,618	535,151,156	534,996,586	541,659,781	542,986,561
Fondo de Mantenimiento	1,515,045	1,549,814	1,563,723	1,598,588	1,612,546
Fondo de Reserva	12,900,000	12,900,000	12,900,000	12,900,000	12,900,000
Fondo de Pagos Mensuales	4,873,333	4,873,333	4,873,333	4,873,333	4,873,333
Fondo para Nuevos Derechos al Cobro	62,727,333	62,727,333	62,727,333	62,727,333	62,727,333
Cuenta y Fondo General	11,456,449	9,151,745	9,275,436	3,944,924	2,883,422
Cuentas de Ingresos Dólares	-	-	-	-	-
Monto del Financiamiento	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000	500,000,000
Total de Fondos para el Cliente M.N.	-	2,759,321	845,503	5,806,215	1,402,158
Total de Fondos para el Cliente Dólares	-	-	-	-	-
Aforo	1.2411	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
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

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 31 de octubre del 2018 se ha dispuesto del 64.43% 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%
31/10/2018	35,676,678	30,038,611	62,727,333	35.57%	64.43%	25.57%

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 2018.

Antigüedad	Total Cartera Valor Nominal	%
Vigente	620,707,916	99.62%
1 - 30 días	1,305,683	0.21%
31 - 60 días	659,472	0.11%
61 - 90 días	74,686	0.01%
91 - 120 días	143,268	0.02%
121 - 150 días	165,318	0.03%
Total	623,056,344	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	602,823
APV4460001	113,210	108,696
APV4180001	30,879	30,879
APV2383001	10,890	10,890
APV4133001	73,440	73,440
AP0318001	1,586,242	1,497,027
APV2504001	31,401	31,401
Total	2,489,687	2,355,156

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
APV4680	135,437	127,078
APV4679	159,189	149,325
APV5809	108,169	104,068
APV6214	171,620	164,414
Total	574,416	544,885

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	%
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%
Octubre 2018	32,050,366	96.66%	544,885	1.64%	562,254	1.70%	33,157,505	100%

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.

Movimientos de las Cuentas y Fondos del Fideicomiso

	M.N.	Dólares
Saldo Inicial Bancos e Inversiones al 1º. de Octubre del 2018	86,107,897	1,000
Ingresos:		
Ingresos por Cobranza de Cartera	30,841,832	-
Ingresos por Cobranza de Cartera no Cedida al Fideicomiso	2,315,673	-
Intereses Ganados	598,438	-
Traspaso entre cuentas		12
Total Ingresos	33,755,943	12
Egresos:		
Fondos para el Fideicomitente	29,839,618	-
Traspaso al Fideicomiso de Emisión F/0959	23,162	-
Intereses Pagados	4,295,833	-
Honorarios	108,025	-
Impuestos Pagados	29,812	2
Comisiones Bancarias	14,023	10
Traspaso entre cuentas	220	-
Total Egresos	34,310,692	12
Saldo Bancos e Inversiones al 31 de Octubre del 2018	85,553,148	1,000

Intereses pagados 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.

Intereses por pagar el 17 de diciembre del 2018

Monto de la Emisión	500,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.39%
Período (20/11/2018 al 17/12/2018)	27
Total de intereses	3,896,250.00

Corresponde al pago del cupón No. 7 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 18.