

Ciudad de México, a 22 de octubre del 2018

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

Resumen de Fondeo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 26/09/2018	1,487,242,150	1,677,180,011
Derechos al Cobro Incumplidos (informativo)	(13,926,522)	(15,519,337)
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	(4,934,685)	(4,934,685)
Derechos al Cobro cedidos (informativo) del 25/09/2018 al 26/09/2018	292,959	329,732
Total de Cartera Elegible al 26/09/2018	1,468,380,943	1,656,725,989
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	26,339,966	
Fondo de Mantenimiento	3,431,827	
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	188,707	
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	866,150	
Fondo General (Después de Fondeo)	25,295,246	
Aforo	1.2500	
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

Cálculo de Aforo	
Valor Presente Neto Derechos al Cobro Elegibles	1,468,380,943 (A)
Saldo insoluto de los CB'S	1,200,000,000
Menos:	
Fondo General	(25,295,246)
Fondo Nuevos Derechos al Cobro	-
Pasivo Neto	<u>1,174,704,754 (B)</u>
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)	1,673,297,309
Derechos al Cobro cedidos del periodo	66,994,251
Ajuste al valor de la cartera por Cesión Inversa	149,602
Cobranza aplicada	(63,261,151)
Ingresos del periodo	62,765,064
Cobranza aplicada del mes anterior	6,522,257
Cobranza por aplicar del período	(6,026,171)
Saldo en cartera al final del período (26/09/2018)	1,677,180,011

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 9.07% tanto a Valor Nominal como a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	29,952,597	1.71%	1.71%	26,139,735	1.68%	1.68%
CLIENTE 2	20,595,154	1.18%	2.89%	18,021,905	1.16%	2.84%
CLIENTE 3	19,296,919	1.10%	4.00%	16,781,436	1.08%	3.91%
CLIENTE 4	15,729,714	0.90%	4.90%	13,864,163	0.89%	4.80%
CLIENTE 5	13,477,857	0.77%	5.67%	12,052,697	0.77%	5.58%
CLIENTE 6	12,779,894	0.73%	6.40%	11,847,338	0.76%	6.34%
CLIENTE 7	12,299,079	0.70%	7.11%	10,902,483	0.70%	7.04%
CLIENTE 8	12,201,436	0.70%	7.80%	11,280,879	0.72%	7.76%
CLIENTE 9	11,756,286	0.67%	8.48%	10,896,858	0.70%	8.46%
CLIENTE 10	10,380,833	0.59%	9.07%	9,366,216	0.60%	9.07%
10 Clientes de 2918 representan	158,469,769	9.07%		141,153,711	9.07%	
Total Cartera	1,677,180,011	96.01%		1,487,242,150	95.52%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	69,768,073	3.99%		69,768,073	4.48%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,746,948,084	100%		1,557,010,223	100%	

Las 10 Industrias con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 48.44% a Valor Nominal y 48.20% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

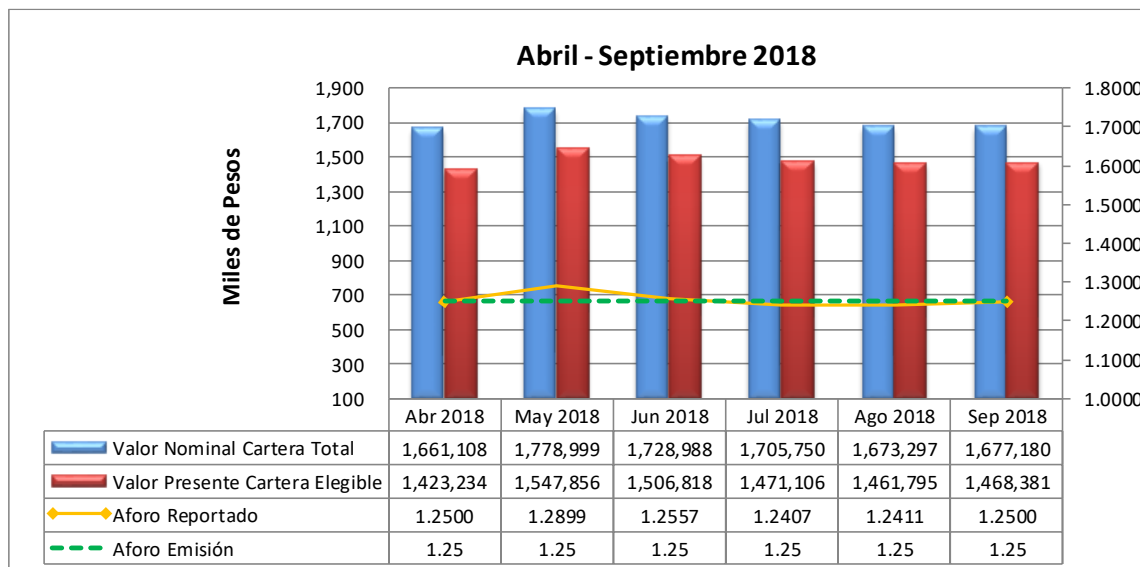
	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS	166,390,387	9.52%	9.52%	147,150,624	9.45%	9.45%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	110,963,241	6.35%	15.88%	98,602,774	6.33%	15.78%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	104,046,194	5.96%	21.83%	92,315,282	5.93%	21.71%
SERVICIOS MEDICOS DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS.	95,579,713	5.47%	27.30%	84,221,345	5.41%	27.12%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	94,313,350	5.40%	32.70%	83,717,411	5.38%	32.50%
INDUSTRIA ALIMENTARIA.	70,748,768	4.05%	36.75%	62,276,047	4.00%	36.50%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	59,102,313	3.38%	40.14%	53,002,859	3.40%	39.90%
CONSTRUCCION DE OBRAS DE INGENIERIA CIVIL U OBRA PESADA.	50,778,027	2.91%	43.04%	45,033,472	2.89%	42.79%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	47,594,810	2.72%	45.77%	42,414,102	2.72%	45.52%
AUTOTRANSPORTE DE CARGA.	46,734,281	2.68%	48.44%	41,808,050	2.69%	48.20%
10 Industrias de 83 representan	846,251,084	48.44%		750,541,968	48.20%	
Total Cartera	1,677,180,011	96.01%		1,487,242,150	95.52%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	69,768,073	3.99%		69,768,073	4.48%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,746,948,084	100%		1,557,010,223	100%	

Derechos Cedidos, Fondos Fideicomiso y Aforo – Semanal

Fecha Lista Semanal	03/09/2018	05/09/2018	10/09/2018	12/09/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,679,000,400	1,631,380,889	1,633,484,497	1,667,337,063
Derechos al Cobro Incumplidos	(23,173,120)	(22,083,614)	(16,234,965)	(15,524,337)
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	(6,384,888)	(7,231,248)	(4,322,555)	(4,498,035)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,649,442,392	1,602,066,027	1,612,926,976	1,647,314,691
Valor Presente Cartera Elegible	1,469,094,661	1,421,419,037	1,430,638,034	1,460,494,543
Fondo de Mantenimiento	3,433,094	3,439,517	3,435,526	3,436,463
Fondo de Reserva	30,030,000	30,030,000	30,030,000	30,030,000
Fondo de Pagos Mensuales	11,011,000	11,011,000	11,011,000	11,011,000
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 Fondo)	24,724,271	62,864,771	55,489,573	31,604,634
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	1,438,217	11,407,702	12,273,191	25,595,461
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	-	1,768,494	-	498,387
Aforo Reportado	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
Aforo de la Emisión	1.15	1.15	1.15	1.15
Aforo Mínimo	1.25	1.25	1.25	1.25

Fecha Lista Semanal	17/09/2018	19/09/2018	24/09/2018	26/09/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,677,043,520	1,677,847,067	1,678,385,295	1,677,180,011
Derechos al Cobro Incumplidos	(15,523,337)	(15,519,337)	(15,519,337)	(15,519,337)
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	(4,520,766)	(5,058,414)	(5,173,263)	(4,934,685)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,656,999,416	1,657,269,316	1,657,692,696	1,656,725,989
Valor Presente Cartera Elegible	1,468,902,946	1,469,040,521	1,469,328,051	1,468,380,943
Fondo de Mantenimiento	3,427,888	3,425,854	3,428,499	3,431,827
Fondo de Reserva	30,030,000	30,030,000	30,030,000	30,030,000
Fondo de Pagos Mensuales	11,011,000	11,011,000	11,011,000	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 Fondo)	24,877,643	24,767,583	24,537,559	25,295,246
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	8,224,475	861,275	576,522	188,707
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	498,387	498,387	498,387	866,150
Aforo Reportado	1.2500	1.2500	1.2500	1.2500
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 septiembre del 2018:

Antigüedad	Total Cartera a Valor Nominal	%
Vigente	1,673,172,735	99.76%
1 - 30 días	1,832,645	0.11%
31 - 60 días	662,499	0.04%
61 - 90 días	402,216	0.02%
91 - 120 días	371,156	0.02%
121-150 días	359,079	0.02%
150-180 días	354,405	0.02%
+180 días	25,275	0.00%
Total	1,677,180,011	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
AP0314002	13,477,857	12,052,697
APV9917001	564,352	496,498
APV7090001	323,326	290,846
APV6622001	302,735	284,537
APV9939001	245,322	232,338
APV8265001	242,818	222,120
APV5811001	191,555	176,744
APV3245001	67,483	66,851
APV4440001	62,123	62,123
APV3544001	41,767	41,767
Total	15,519,337	13,926,522

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
APV7741001	416,935	371,002	45,934
APV8670001	774,656	670,988	103,669
Total	1,191,592	1,041,989	149,602

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 Fideicomitente por Cesión Inversa		Trasposos Fideicomitente		Total Ingresos Fideicomiso	
	Importe	%	Importe	%	Importe	%	Importe	%
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%
Septiembre 2018	63,911,402	97.78%	1,041,989	1.59%	406,487	0.62%	65,359,879	100%

Movimientos de las Cuentas y Fondos del Fideicomiso

	M.N.
Saldo inicial Bancos e Inversiones al 1° de Septiembre del 2018	68,891,833
Ingresos:	
Ingresos por cobranza de cartera	62,765,064
Ingresos por cobranza de cartera no cedida	2,594,815
Intereses ganados	352,608
Total Ingresos	65,712,486
Egresos:	
Fondos para el Fideicomitente	62,732,493
Traspaso al Fideicomiso CIB/2108	28,191
Honorarios	371,203
Impuestos pagados	1,845
Comisiones bancarias	11,530
Total Egresos	63,145,262
Saldo Bancos e Inversiones al 30 de Septiembre del 2018	71,459,057

Intereses pagados – 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	11,011,000.00

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

Intereses por pagar – 29 de octubre del 2018

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.02%
Período (01/10/2018 al 29/10/2018)	28
Total de intereses	9,352,000.00

Corresponde al pago del cupón No. 26 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 16