

Ciudad de México, a 20 de julio del 2018

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

Resumen de Fondo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 27/06/2018	1,524,841,423	1,728,987,868
Derechos al Cobro Incumplidos (informativo)	(14,301,936)	(16,196,473)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	-
Exceso de Concentración por Industria	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	(1,899,659)	(2,179,175)
Cobranza por Aplicar	(1,821,631)	(1,821,631)
Derechos al Cobro cedidos (informativo) del 26/06/2018 al 27/06/2018	493,028	571,588
Total de Cartera Elegible al 27/06/2018	1,506,818,198	1,708,790,588
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	1,844,810	
Fondo de Mantenimiento	3,441,980	
Fondo de Reserva	29,310,000	
Fondo de Pagos Mensuales	10,095,667	
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	1,474,947	
Fondo General (Después de Fondeo)	-	
Aforo	1.2557	
Aforo Mínimo	1.1500	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Tasa de Interés Bruta Anual	9.77%	
Tasa Mensual de la Emisión	0.78%	

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	1,506,818,198	(A)
Saldo insoluto de los CB'S	1,200,000,000	
Menos:		
Fondo General	-	
Fondo Nuevos Derechos al Cobro	-	
Pasivo Neto	1,200,000,000	(B)

Aforo (A) / (B)	1.2557
------------------------	---------------

Comportamiento del Colateral

Del 30 de mayo al 27 de junio del 2018

Saldo en cartera al inicio del período (30/05/2018)	1,778,998,655
Derechos al Cobro cedidos del periodo	12,597,169
Ajuste al valor de la cartera por Cesión Inversa	(77,028)
Cobranza aplicada	(62,530,929)
Ingresos del periodo	63,622,356
Cobranza aplicada del mes anterior	5,165,798
Cobranza por aplicar del período	(6,257,225)
Saldo en cartera al final del período (27/06/2018)	1,728,987,868

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 9.55% a Valor Nominal y 9.52% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	32,435,652	1.83%	1.83%	28,069,196	1.79%	1.79%
CLIENTE 2	20,922,887	1.18%	3.01%	17,982,316	1.15%	2.94%
CLIENTE 3	18,814,438	1.06%	4.07%	16,334,598	1.04%	3.98%
CLIENTE 4	17,226,242	0.97%	5.05%	15,058,028	0.96%	4.94%
CLIENTE 5	13,819,853	0.78%	5.83%	12,646,525	0.81%	5.75%
CLIENTE 6	13,754,925	0.78%	6.60%	12,118,509	0.77%	6.52%
CLIENTE 7	13,679,008	0.77%	7.37%	12,557,279	0.80%	7.32%
CLIENTE 8	13,452,118	0.76%	8.13%	11,824,275	0.75%	8.07%
CLIENTE 9	13,402,951	0.76%	8.89%	12,207,710	0.78%	8.85%
CLIENTE 10	11,623,450	0.66%	9.55%	10,395,734	0.66%	9.52%
10 Clientes de 2850 representan	169,131,523	9.55%		149,194,171	9.52%	
Total Cartera	1,728,987,868	97.58%		1,524,841,423	97.27%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	42,847,647	2.42%		42,847,647	2.73%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,771,835,515	100%		1,567,689,070	100%	

Las 10 Industrias con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 48.68% a Valor Nominal y 48.52% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

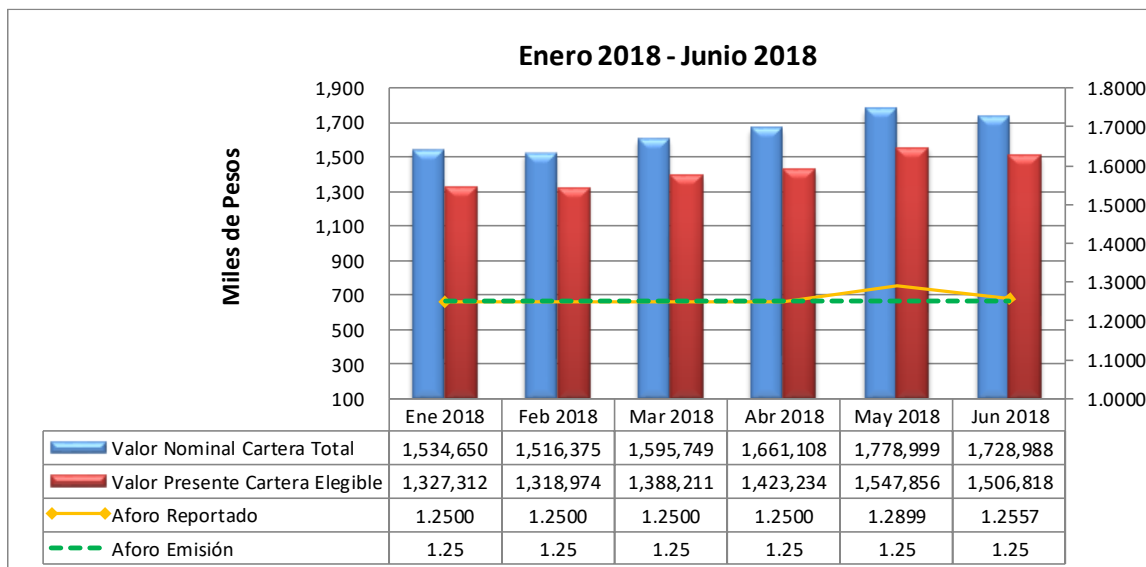
	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS.	158,176,602	8.93%	8.93%	139,224,952	8.88%	8.88%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	116,736,906	6.59%	15.52%	103,151,811	6.58%	15.46%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	104,195,022	5.88%	21.40%	91,933,822	5.86%	21.33%
SERVICIOS MEDICOS, DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS.	101,991,221	5.76%	27.15%	89,300,309	5.70%	27.02%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	95,078,808	5.37%	32.52%	83,840,597	5.35%	32.37%
INDUSTRIA ALIMENTARIA.	69,987,449	3.95%	36.47%	61,089,002	3.90%	36.27%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	61,085,089	3.45%	39.92%	54,511,241	3.48%	39.74%
CONSTRUCCION DE OBRAS DE INGENIERIA CIVIL U OBRA PESADA.	54,056,113	3.05%	42.97%	47,642,351	3.04%	42.78%
AUTOTRANSPORTE DE CARGA.	51,716,889	2.92%	45.89%	45,928,228	2.93%	45.71%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	49,493,412	2.79%	48.68%	43,946,413	2.80%	48.52%
10 Industrias de 83 representan	862,517,510	48.68%		760,568,725	48.52%	
Total Cartera	1,728,987,868	97.58%		1,524,841,423	97.27%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	42,847,647	2.42%		42,847,647	2.73%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,771,835,515	100%		1,567,689,070	100%	

Derechos Cedidos, Fondos Fideicomiso y Aforo – Semanal

Fecha Lista Semanal	04/06/2018	06/06/2018	11/06/2018	13/06/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,778,999,805	1,732,456,990	1,732,799,128	1,731,780,155
Derechos al Cobro Incumplidos	(19,243,233)	(17,411,863)	(17,411,863)	(16,958,869)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	-	-	-
Exceso de Concentración por Industria	-	-	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	(2,237,701)	(2,179,175)	(2,179,175)	(2,179,175)
Cobranza por Aplicar	(45,497,006)	(648,011)	(2,736,077)	(1,558,668)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,712,021,866	1,712,217,941	1,710,472,013	1,711,083,443
Valor Presente Cartera Elegible	1,511,416,046	1,511,005,550	1,508,827,650	1,509,299,976
Fondo de Mantenimiento	3,440,645	3,450,760	3,455,372	3,457,180
Fondo de Reserva	29,310,000	29,310,000	29,310,000	29,310,000
Fondo de Pagos Mensuales	10,095,667	10,095,667	10,095,667	10,095,667
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)	-	-	-	-
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	42,891,113	450,826	5,036,166	-
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	-	3,888,863	2,208,935	3,603,830
Aforo Reportado	1.2595	1.2592	1.2574	1.2577
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	18/06/2018	20/06/2018	25/06/2018	27/06/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,729,909,489	1,729,537,780	1,728,943,330	1,728,987,868
Derechos al Cobro Incumplidos	(16,196,473)	(16,196,473)	(16,196,473)	(16,196,473)
Exceso de Concentración por Arrendatario	-	-	-	-
Exceso de Concentración por Industria	-	-	-	-
Derechos al Cobro Inelegibles por no pago en Cuentas de Ingresos del Fideicomiso	(2,179,175)	(2,179,175)	(2,179,175)	(2,179,175)
Cobranza por Aplicar	(1,025,015)	(1,063,513)	(1,635,590)	(1,821,631)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,710,508,825	1,710,098,619	1,708,932,092	1,708,790,588
Valor Presente Cartera Elegible	1,508,642,488	1,508,196,096	1,507,035,178	1,506,818,198
Fondo de Mantenimiento	3,460,545	3,456,999	3,447,681	3,441,980
Fondo de Reserva	29,310,000	29,310,000	29,310,000	29,310,000
Fondo de Pagos Mensuales	10,095,667	10,095,667	10,095,667	10,095,667
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)	-	-	-	-
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	5,970,261	890,036	-	-
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	40,667	40,667	1,168,909	1,474,947
Aforo Reportado	1.2572	1.2568	1.2559	1.2557
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 junio del 2018:

Antigüedad	Total Cartera a Valor Nominal	%
Vigente	1,725,213,029	99.782%
1 - 30 días	1,938,896	0.112%
31 - 60 días	1,128,025	0.065%
61 - 90 días	435,022	0.025%
91 - 120 días	12,637	0.001%
121-150 días	260,259	0.015%
Total	1,728,987,868	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	13,754,925	12,118,509
AP0393001	919,591	799,177
APV9085001	513,756	463,728
APV7090001	323,326	285,870
APV6622001	314,165	290,590
APV8265001	261,461	236,280
APV3245001	67,483	66,014
APV3544001	41,767	41,767
Total	16,196,473	14,301,936

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
APV63610001	198,358	175,806
APV68250001	482,291	427,816
Total	680,649	603,622

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	%
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%
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%

Intereses Pagados – junio del 2018

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	9.77%
Período (29/05/2018 al 29/06/2018)	31
Total de intereses	10,095,666.67

Corresponde al pago del cupón No. 22 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 Junio del 2018	34,002,045
Ingresos:	
Ingresos por cobranza de cartera	63,622,356
Ingresos por cobranza de cartera no cedida	4,801,499
Diferencial a favor Contrato de Cobertura	370,450
Intereses ganados	170,055
Total Ingresos	68,964,359
Egresos:	
Fondos para el Fideicomitente	56,661,893
Traspaso al Fideicomiso Emisor F/1061	98,773
Traspaso al Fideicomiso de Administración F/1062	85,485
Traspaso al Fideicomiso CIB/2108	56,383
Devolución por aclaración Santander	14,841
Intereses pagados	10,095,667
Honorarios	375,563
Impuestos pagados	13,415
Comisiones bancarias	13,440
Total Egresos	67,415,459
Saldo Bancos e Inversiones al 30 de Junio del 2018	35,550,946

Intereses por pagar – 30 de julio del 2018

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.00%
Período (29/06/2018 al 30/07/2018)	31
Total de intereses	10,333,333.33

Corresponde al pago del cupón No. 23 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 16