

Ciudad de México, a 20 de noviembre del 2018

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

Resumen de Fondo	Valor Presente Neto	Valor Nominal
Total de Cartera al 31/10/2018	1,506,099,227	1,694,735,465
Derechos al Cobro Incumplidos (informativo)	(14,562,377)	(16,141,957)
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	(3,668,368)	(3,668,368)
Derechos al Cobro cedidos (informativo) del 30/10/2018 al 31/10/2018	287,298	329,264
Total de Cartera Elegible al 31/10/2018	1,487,868,482	1,674,925,140
Monto del Financiamiento	1,200,000,000	
Fondo General y Efectivo Disponible antes de fondeo	943,957	
Fondo de Mantenimiento	3,459,130	
Fondo de Reserva	30,090,000	
Fondo de Pagos Mensuales	10,364,333	
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	-	
Fondo General (Después de Fondeo)	944,218	
Aforo	1.2409	
Aforo Mínimo	1.1500	
Aforo de la Emisión	1.2500	
Tasa de Interés Bruta Anual	10.03%	
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	1,487,868,482	(A)
Saldo insoluto de los CB'S	1,200,000,000	
Menos:		
Fondo General	(944,218)	
Fondo Nuevos Derechos al Cobro	-	
Pasivo Neto	<u>1,199,055,782</u>	(B)
Aforo (A) / (B)	1.2409	

Comportamiento del Colateral

Del 26 de septiembre al 31 de octubre del 2018

Saldo en cartera al inicio del período (26/09/2018)	1,677,180,011
Derechos al Cobro cedidos del periodo	83,444,911
Ajuste al valor de la cartera por Cesión Inversa	(123,056)
Cobranza aplicada	(65,766,401)
Ingresos del periodo	63,926,710
Cobranza aplicada del mes anterior	6,325,375
Cobranza por aplicar del período	(4,485,684)
Saldo en cartera al final del período (31/10/2018)	1,694,735,465

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 10.00% a Valor Nominal y 9.96% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
CLIENTE 1	29,162,400	1.68%	1.68%	25,047,109	1.61%	1.61%
CLIENTE 2	29,099,677	1.67%	3.35%	25,485,694	1.64%	3.26%
CLIENTE 3	20,485,910	1.18%	4.53%	18,052,253	1.16%	4.42%
CLIENTE 4	19,155,002	1.10%	5.63%	16,768,658	1.08%	5.50%
CLIENTE 5	15,172,346	0.87%	6.50%	13,413,910	0.86%	6.37%
CLIENTE 6	13,477,857	0.77%	7.27%	12,128,378	0.78%	7.15%
CLIENTE 7	12,156,837	0.70%	7.97%	11,312,342	0.73%	7.88%
CLIENTE 8	12,153,580	0.70%	8.67%	11,269,216	0.73%	8.61%
CLIENTE 9	11,914,733	0.68%	9.36%	10,599,784	0.68%	9.29%
CLIENTE 10	11,115,378	0.64%	10.00%	10,341,523	0.67%	9.96%
10 Clientes de 2930 representan	173,893,720	10.00%		154,418,866	9.96%	
Total Cartera	1,694,735,465	97.42%		1,506,099,227	97.11%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	44,857,681	2.58%		44,857,681	2.89%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,739,593,146	100%		1,550,956,909	100%	

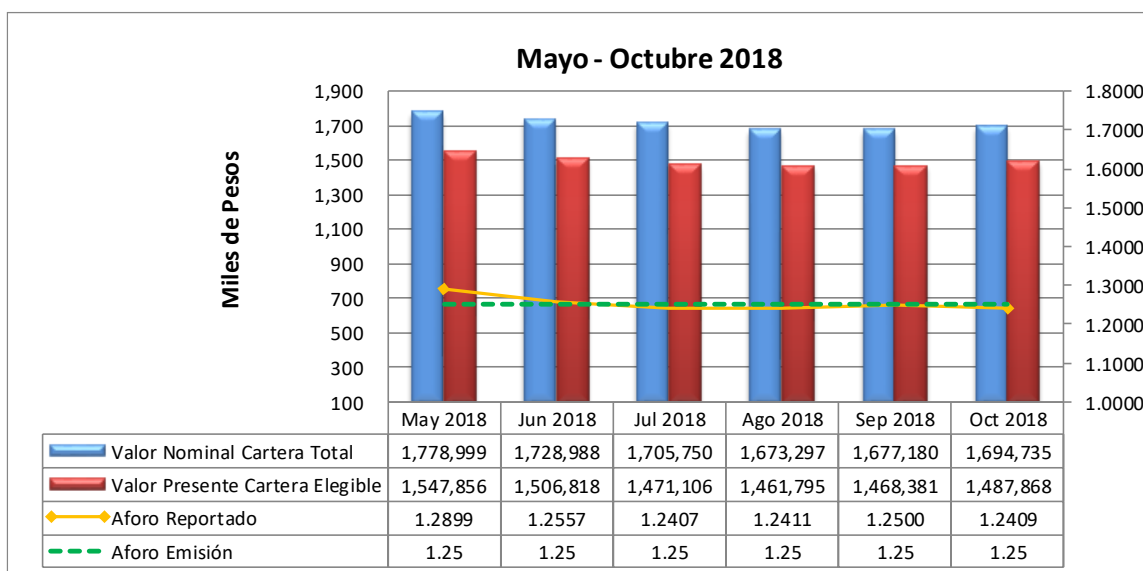
Las 10 Industrias con mayor saldo de derechos al cobro vigentes representan el 48.37% a Valor Nominal y 48.25% a Valor Presente del Total del Patrimonio del Fideicomiso.

	Saldo Cartera			Saldo Cartera		
	Valor Nominal	%	Sum %	Valor Presente	%	Sum %
SERVICIOS PROFESIONALES, CIENTIFICOS Y TECNICOS.	164,459,036	9.45%	9.45%	145,874,604	9.41%	9.41%
SERVICIOS DE APOYO A LOS NEGOCIOS.	107,818,745	6.20%	15.65%	96,039,364	6.19%	15.60%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MATERIAS PRIMAS AGROPECUARIAS, PARA LA INDUSTRIA Y MATERIALES DE DESECHO.	100,838,010	5.80%	21.45%	89,683,770	5.78%	21.38%
COMERCIO AL POR MAYOR DE MAQUINARIA, MOBILIARIO Y EQUIPO PARA ACTIVIDADES AGROPECUARIAS, INDUSTRIALES Y DE SERVICIOS.	94,602,977	5.44%	26.89%	84,228,198	5.43%	26.81%
SERVICIOS MEDICOS DE CONSULTA EXTERNA Y SERVICIOS RELACIONADOS.	94,247,608	5.42%	32.30%	83,281,108	5.37%	32.18%
INDUSTRIA ALIMENTARIA.	69,597,276	4.00%	36.31%	61,532,101	3.97%	36.15%
COMERCIO AL POR MENOR DE VEHICULOS DE MOTOR, REFACCIONES, COMBUSTIBLES Y LUBRICANTES.	58,799,533	3.38%	39.69%	52,833,766	3.41%	39.55%
CONSTRUCCION DE OBRAS DE INGENIERIA CIVIL U OBRA PESADA.	54,497,884	3.13%	42.82%	48,548,618	3.13%	42.68%
COMERCIO AL POR MAYOR DE ALIMENTOS, BEBIDAS Y TABACO.	48,866,514	2.81%	45.63%	43,599,379	2.81%	45.50%
AUTOTRANSPORTE DE CARGA.	47,674,540	2.74%	48.37%	42,737,182	2.76%	48.25%
10 Industrias de 83 representan	841,402,124	48.37%		748,358,091	48.25%	
Total Cartera	1,694,735,465	97.42%		1,506,099,227	97.11%	
Total Cuentas y Fondos del Fideicomiso	44,857,681	2.58%		44,857,681	2.89%	
Patrimonio del Fideicomiso	1,739,593,146	100%		1,550,956,909	100%	

Derechos Cedidos, Fondos 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	1,682,884,950	1,633,222,260	1,645,914,992	1,652,229,072	1,658,943,138
Derechos al Cobro Incumplidos	(18,838,072)	(18,286,345)	(16,687,137)	(16,437,402)	(16,437,402)
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	(3,976,872)	(6,787,382)	(3,103,063)	(2,666,481)	(2,611,841)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,660,070,006	1,608,148,532	1,626,124,792	1,633,125,189	1,639,893,894
Valor Presente Cartera Elegible	1,482,882,028	1,430,871,682	1,446,366,458	1,452,321,413	1,458,182,548
Fondo de Mantenimiento	3,426,219	3,428,242	3,432,074	3,433,570	3,431,960
Fondo de Reserva	30,060,000	30,060,000	30,060,000	30,060,000	30,060,000
Fondo de Pagos Mensuales	9,352,000	9,352,000	9,352,000	9,352,000	9,352,000
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)	13,694,377	55,341,503	42,906,834	38,143,309	33,453,962
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	3,082,362	11,870,706	15,531,915	6,256,964	6,503,528
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	866,150	-	1,456	-	-
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	17/10/2018	22/10/2018	24/10/2018	29/10/2018	31/10/2018
Valor Nominal Total Cartera	1,692,028,600	1,695,783,667	1,695,062,014	1,694,790,275	1,694,735,465
Derechos al Cobro Incumplidos	(16,437,402)	(16,395,635)	(16,141,957)	(16,141,957)	(16,141,957)
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	(2,907,442)	(3,168,926)	(3,691,836)	(3,261,353)	(3,668,368)
Valor Nominal Cartera Elegible	1,672,683,756	1,676,219,106	1,675,228,221	1,675,386,966	1,674,925,140
Valor Presente Cartera Elegible	1,486,383,231	1,489,490,460	1,488,495,414	1,488,370,252	1,487,868,482
Fondo de Mantenimiento	3,428,556	3,439,214	3,443,918	3,446,098	3,459,130
Fondo de Reserva	30,060,000	30,060,000	30,060,000	30,090,000	30,090,000
Fondo de Pagos Mensuales	9,352,000	9,352,000	9,352,000	10,364,333	10,364,333
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)	10,893,415	8,407,632	9,203,669	152,812	944,218
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	22,867,988	3,809,246	334,618	-	-
Monto a devolver por cobranza de derechos al cobro no cedidos	266,781	283,753	283,753	-	-
Aforo Reportado	1.2500	1.2500	1.2500	1.2405	1.2409
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

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 octubre del 2018:

Antigüedad	Total Cartera a Valor Nominal	%
Vigente	1,690,776,879	99.77%
1 - 30 días	926,746	0.05%
31 - 60 días	688,330	0.04%
61 - 90 días	329,446	0.02%
91 - 120 días	567,891	0.03%
121-150 días	389,157	0.02%
150-180 días	365,591	0.02%
+180 días	691,426	0.04%
Total	1,694,735,465	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	12,128,378
APV9917001	564,352	499,994
APV8780001	433,631	382,844
APV8332001	326,595	289,873
APV7090001	323,326	292,625
APV6622001	302,735	286,322
APV9939001	245,322	233,786
APV8265001	242,818	223,650
APV4243001	102,249	102,249
APV3245001	67,483	67,066
APV4277001	55,590	55,590
Total	16,141,957	14,562,377

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
APV8299001	299,730	259,764	39,966
APV9108001	278,948	242,535	36,413
APV8494001	260,666	236,456	24,210
APV8496001	251,502	229,035	22,467
Total	1,090,846	967,790	123,056

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	%
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%
Octubre 2018	64,531,902	98.17%	967,790	1.47%	234,087	0.36%	65,733,779	100%

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 pagados – 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

Movimientos de las Cuentas y Fondos del Fideicomiso

	M.N.
Saldo inicial Bancos e Inversiones al 1° de Octubre del 2018	71,459,057
Ingresos:	
Ingresos por cobranza de cartera	63,926,710
Ingresos por cobranza de cartera no cedida	1,807,069
Diferencial a favor Contrato de Cobertura	1,243,397
Intereses ganados	355,130
Total Ingresos	67,332,306
Egresos:	
Fondos para el Fideicomitente	72,789,330
Traspaso al Fideicomiso Emisor F/1061	48,210
Traspaso al Fideicomiso CIB/2108	28,191
Intereses pagados	20,363,000
Honorarios	124,810
Impuestos pagados	5,100
Comisiones bancarias	12,309
Total Egresos	93,370,949
Saldo Bancos e Inversiones al 31 de Octubre del 2018	45,420,414

Intereses por pagar – 29 de noviembre del 2018

Monto de la Emisión	1,200,000,000
Tasa de interés bruto anual	10.03%
Período (29/10/2018 al 29/11/2018)	31
Total de intereses	10,364,333.33

Corresponde al pago del cupón No. 27 de acuerdo al título de la emisión de los Certificados Bursátiles ABCCB 16