

REPORTE CUARTO TRIMESTRE 2023

FIRMA CAR, S.A.P.I. DE C.V.

FMCARCB 23 - FIDEICOMISO CIB/3213



La Empresa

Fundada en 2013, Firma Car es una empresa financiera especializada en ofrecer soluciones de arrendamiento puro, principalmente automotriz para personas morales y personas físicas con actividad empresarial.

Eventos Relevantes

No hubo eventos relevantes.

Principales Características de la Emisión

Tipo de Instrumento	Certificados Bursátiles Fiduciarios	Aforo Requerido	1.35x
Clave de Pizarra	FMCARCB 23	Aforo Mínimo	1.25x
Monto de la Emisión	\$800 MM	Periodo de Revolucion	24 meses
Fecha de Emisión	03/04/2023	Tasa de Interés Bruto Anual	TIIE 28 + 2.60%
Fecha de Vencimiento	03/04/2028	Periodicidad del Pago	El día 3 de cada mes calendario

Informe Cuentas Fideicomiso y Concentraciones Cartera Cedida (Dic 2023)

Informe Cuentas Fideicomiso y Aforo		(miles de pesos)
Monto de sobrolateral al cierre del periodo		\$282,068
Aforo al cierre del periodo		1.35x
Monto de intereses pagados a los tenedores de títulos		\$9,720
Número de Contratos		2290
VPN Total		\$1,044,828
Cuenta Concentradora		\$2
Fondo de Reserva de gastos		\$2,173
Fondo Reserva de Intereses		\$29,899
Fondo Reserva de Obligaciones		\$9,779
Fondo para Adquisición de Nuevos Contratos		\$0
Fondo General		\$5,166

Informe de Comportamiento de Activos		
Renovaciones		0
Reestructuras		2
Liquidaciones		11
Siniestros		7
Rescisiones		22
Sustituciones		0
Pagos pendientes a Arrendatarios		\$0.00
Contratos que terminó su vigencia		96
Bienes Arrendados Enajenados		84
Bienes Arrendados colocados en un nuevo Contrato de Arrendamiento		12
Bienes Arrendados pendientes		0

Concentraciones de Cartera Cedida a la Emisión

Concentración por Tipo de Bien		
Equipo de Transporte		92.64%
Maquinaria y Equipo		7.23%
Otros		0.13%

Concentración por Industria (principales)		
Comercio		16.16%
Transporte		13.57%
Manufactura		9.09%
Consultoría		8.58%
Servicios de salud		6.14%

Concentración Geográfica		
Ciudad de México		46.56%
Estado de México		28.39%
Quintana Roo		2.70%
Nuevo León		1.84%
Otros (20)		20.52%

Concentración por Clientes (principales)		
Cliente 1		2.83%
Cliente 2		2.54%
Cliente 3		2.54%
Cliente 4		2.21%
Cliente 5		1.95%

Información Financiera (Dic2023)

Balance General (miles de pesos)

Conceptos Trimestrales	4T22	4T23	Δ%
ACTIVO			
Circulante:			
Bancos	\$104,941	\$36,235	-65.5%
Efectivo Restringido	\$25,409	\$47,019	85.0%
Cartera	\$70,131	\$101,205	44.3%
Deudores Diversos	\$4,570	\$30,849	575.1%
Activo Circulante Total	\$412,572	\$282,918	-31.4%
Fijo:			
Vehículos Arrendados	\$1,603,508	\$2,075,614	29.4%
Activo Fijo Total	\$1,165,341	\$1,438,838	23.5%
Activo Diferido Total	\$67,304	\$116,435	73.0%
Activo Total	\$1,645,217	\$1,838,191	11.7%

Conceptos Trimestrales	4T22	4T23	Δ%
PASIVOS			
Corto Plazo:			
Proveedores	\$2,386	\$8,035	236.8%
Depositos en Garantía	\$39,941	\$31,456	-21.2%
Pasivo Corto Plazo Total	\$195,235	\$77,200	-60.5%
Largo Plazo:			
Prestamos Largo Plazo	\$509,593	\$527,542	3.5%
Emisiones	\$650,000	\$800,000	23.1%
Pasivo Total	\$1,354,829	\$1,404,741	3.7%

CAPITAL CONTABLE				
Capital Social	\$71,121	\$71,121		0.0%
Deuda Convertible	\$107,500	\$86,500		-19.5%
Bono Perpetuo	\$0	\$143,000		N/A
Prima en Suscripción de Acciones	\$0	\$7,500		N/A
Resultados Ejercicios Anteriores	\$94,742	\$98,769		4.2%
Utilidad del Ejercicio	\$9,525	\$26,560		178.8%
Capital Contable Total	\$290,389	\$433,450		49.3%

Pasivo Total (PT) + Capital Contable (CC)		4T22	4T23	Δ%
		\$1,645,217	\$1,838,191	11.7%

Cuentas de Orden

Conceptos Trimestrales	4T22	4T23	Δ%
Valor por Devengar Total	\$1,452,228	\$1,697,007	16.9%
Valor Residual Total	\$481,324	\$620,641	28.9%

Estado de Resultados (miles de pesos)*

Conceptos Trimestrales	4T22	4T23	Δ%
Ingresos por Arrendamiento	\$792,158	\$957,245	20.8%
Ingresos Totales	\$833,240	\$1,010,678	21.3%
Gastos por Arrendamiento	\$776,100	\$933,456	20.3%
Gastos Generales	\$46,979	\$49,443	5.2%
Gastos Financieros	\$315	\$119	-62.3%
Utilidad Neta	\$9,845	\$26,560	169.8%

Razones Financieras

Conceptos Trimestrales	4T22	4T23	Δ%
Apalancamiento (PT/CC)	4.67	3.24	-30.54%
Apalancamiento (PT-Efectivo/CC)	4.22	3.05	-27.70%