

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
100000000000			<b>A C T I V O</b>	15,369,173,860	16,016,761,318
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	916,813,225	565,687,191
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	0	313,625
	120100000000		Títulos para negociar	0	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	313,625
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	196,789,468	244,485,604
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	452,863	26,459,694
	121406000000		Con fines de negociación	452,863	26,459,694
	121407000000		Con fines de cobertura	0	0
121700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
128000000000			<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	10,904,492,411	12,072,722,709
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	11,371,248,372	12,477,970,545
129500000000			Cartera de crédito	11,371,248,372	12,477,970,545
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,940,813,364	12,128,090,507
	130100000000		Créditos comerciales	10,940,813,364	12,128,090,507
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	10,805,890,337	12,044,656,694
		130107020000	Entidades financieras	134,923,027	82,933,275
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	500,538
	131100000000		Créditos de consumo	0	0
	132100000000		Créditos a la vivienda	0	0
		132107010000	Media y residencial	0	0
		132107020000	De interés social	0	0
		132107040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
135000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	430,435,008	349,880,038
	135051000000		Créditos comerciales	430,435,008	349,880,038
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	430,435,008	349,880,038
		135051020000	Entidades financieras	0	0
		135051030000	Entidades gubernamentales	0	0
	135061000000		Créditos de consumo	0	0
	135071000000		Créditos a la vivienda	0	0
		135071010000	Media y residencial	0	0
		135071020000	De interés social	0	0
		135071040000	Remodelación o mejoramiento con garantía otorgada por la Banca de Desarrollo o fideicomisos públicos	0	0
139000000000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-466,755,961	-405,247,836
139700000000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
	139798000000		DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
	139799000000		ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
179700000000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
140000000000			<b>Otras cuentas por cobrar</b>	264,547,741	376,153,179
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	154,511,724	76,245,593
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	2,858,691,559	2,550,400,527
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a favor)</b>	3,993,026	0
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	68,881,843	104,293,196
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	68,881,843	104,293,196
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	11,063,074,658	12,226,433,750
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	1,387,055,158	1,750,428,470
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	7,600,923,183	8,960,556,010
	230200000000		De corto plazo	2,815,689,874	4,348,552,853
	230300000000		De largo plazo	4,785,233,309	4,612,003,157
220900000000			<b>Colaterales vendidos o dados en garantía</b>	0	0
	220901000000		Reportos	0	0
	220903000000		Derivados	0	0
	220990000000		Otros colaterales vendidos	0	0
221400000000			<b>DERIVADOS</b>	0	0
	221406000000		Con fines de negociación	0	0

**BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.**

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2019**

**NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.**

**BALANCE GENERAL DE SOFOM**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

**CONSOLIDADO**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	221407000000		Con fines de cobertura	0	0
221700000000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
221900000000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
240000000000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	1,930,047,523	1,377,749,129
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	144,558,989	0
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3,283,492	1,850,547
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	124,740,000	314,900,000
	241000000000		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	241300000000		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	240100000000		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,657,465,042	1,060,998,582
270000000000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
280000000000			<b>Impuestos y ptu diferidos (a cargo)</b>	0	5,659,201
290000000000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	145,048,794	132,040,940
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	4,306,099,202	3,790,327,568
450000000000			Participación controladora	4,306,076,818	3,790,308,197
410000000000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	395,138,202	395,138,202
	410100000000		Capital social	283,177,202	283,177,202
	410700000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	410400000000		Prima en venta de acciones	111,961,000	111,961,000
	411100000000		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
420000000000			<b>CAPITAL GANADO</b>	3,910,938,616	3,395,169,995
	420100000000		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	3,268,724,742	2,719,853,823
	420500000000		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	421500000000		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	421700000000		Efecto acumulado por conversión	0	0
	422300000000		Remediones por beneficios definidos a los empleados	3,388,299	3,910,787
	420900000000		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	421100000000		Resultado neto	516,291,109	548,870,919
430000000000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	22,384	19,371
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	22,384	19,371
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	24,221,963,840	25,517,836,295
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	7,261,836,020	6,898,093,973
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	12,121,258,306	14,309,332,081
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	101,006,945	59,141,683
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	276,175,964	140,862,808
780000000000			Otras cuentas de registro	4,461,686,605	4,110,405,750

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS  
 NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
 SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	1,629,077,304	1,696,343,865
610000000000	Gastos por intereses	-934,778,991	-1,000,232,360
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	694,298,313	696,111,505
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-109,800,671	-162,612,887
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	584,497,642	533,498,618
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	217,389,818	226,277,431
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-24,395,289	-19,589,499
540000000000	Resultado por intermediación	-67,527,541	-100,051,068
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	194,029,508	167,034,625
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	61,477,729	59,660,651
640000000000	Gastos de administración y promoción	-285,735,219	-280,515,095
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	679,736,648	586,315,663
570000000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	0	0
672500000000	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	679,736,648	586,315,663
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-163,442,526	-37,440,580
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	516,294,122	548,875,083
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	516,291,109	548,870,919
670900000000	Participación controladora	516,294,122	548,875,083
671300000000	Participación no controladora	-3,013	-4,164

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	516,291,109	548,870,919
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	691,909,546	463,895,257
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	466,938,758	396,198,578
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	32,929,543	14,769,960
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	163,442,526	37,440,580
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	3,013	4,164
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	28,595,706	15,481,975
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	313,625	-299,147
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	47,696,136	123,152,888
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	-16,065,282
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	1,168,230,298	-403,955,265
	820103070000	Cambio en derechos de cobro adquiridos	0	0
	820103080000	Cambio en beneficios por recibir en operaciones de bursatilización	0	0
	820103090000	Cambio en bienes adjudicados (neto)	-78,266,131	31,127,143
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-627,783,035	-941,195,286
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	-1,359,632,827	1,451,692,086
	820103130000	Cambio en acreedores por reporto	0	0
	820103140000	Cambio en préstamo de valores (pasivo)	0	0
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos o dados en garantía	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	-363,373,312	-1,191,986,853
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	383,829,000	-9,755,720
	820103200000	Cambio en instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de operación)	0	0
	820103230000	Cobros de impuestos a la utilidad (devoluciones)	0	0
	820103240000	Pagos de impuestos a la utilidad	-27,237,770	-38,671,549
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	351,976,639	16,809,191
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	1,028,001	1,098,184
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,878,606	-3,855,945
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias, asociadas y acuerdos con control conjunto	0	0
	820104050000	Cobros por disposición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104060000	Pagos por adquisición de otras inversiones permanentes	0	0
	820104070000	Cobros de dividendos en efectivo	0	0
	820104080000	Pagos por adquisición de activos intangibles	0	-1,159,045
	820104090000	Cobros por disposición de activos de larga duración disponibles para la venta	0	0
	820104100000	Cobros por disposición de otros activos de larga duración	0	0
	820104110000	Pagos por adquisición de otros activos de larga duración	0	0
	820104120000	Cobros asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104130000	Pagos asociados a instrumentos de cobertura (de partidas cubiertas relacionadas con actividades de inversión)	0	0
	820104900000	Otros	0	0
820104000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-850,605	-5,014,990
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	820105010000	Cobros por emisión de acciones	0	0
	820105020000	Pagos por reembolsos de capital social	0	0
	820105030000	Pagos de dividendos en efectivo	0	0
	820105040000	Pagos asociados a la recompra de acciones propias	0	0
	820105050000	Cobros por la emisión de obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105060000	Pagos asociados a obligaciones subordinadas con características de capital	0	0
	820105900000	Otros	0	0
820105000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	0

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

**CONSOLIDADO**

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	351,126,034	11,794,201
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	565,687,191	553,892,990
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	916,813,225	565,687,191

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS  
NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO  
Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Concepto	Participación controladora	Capital contribuido				Capital ganado				Participación no controladora	Capital contable				
		Capital social	Aportaciones para el pago de dividendos en asambleas de accionistas	Prima en venta por acciones	Obligaciones contingentes en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por disposición de títulos disponibles para la venta	Resultado por instrumentación de cobertura de flujos de efectivo			Resultado por tenencia de activos no monetarios	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Efecto acumulado por conversión	Resultado neto
<b>Saldo al inicio del período</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	122,534,466	2,719,883,823	0	0	3,910,787	0	548,870,919	0	19,371	3,700,327,588
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>															
Subscripción de acciones	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Capitalización de utilidades	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Constitución de reservas	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	0	548,870,919	0	0	0	0	-548,870,919	0	0	0
Pago de dividendos	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los propietarios	0	0	0	0	0	0	548,870,919	0	0	0	0	-548,870,919	0	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>															
- Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	516,291,109	0	3,013	516,294,122
- Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo.	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
- Efecto acumulado por conversión	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Remedios por beneficios definidos a los empleados	0	0	0	0	0	0	0	0	0	-522,488	0	0	0	0	-522,488
- Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Otros	0	0	0	0	0	0	681,816	0	0	0	0	0	0	0	681,816
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	681,816	0	0	-522,488	0	516,291,109	0	3,013	515,771,634
<b>Saldo al final del período</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	122,534,466	3,288,724,742	0	0	3,388,299	0	516,291,109	0	22,384	4,306,099,202

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

COMENTARIOS Y ANALISIS DE LA  
ADMINISTRACIÓN SOBRE LOS RESULTADOS  
DE OPERACIÓN Y SITUACIÓN FINANCIERA DE LA  
COMPAÑÍA

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE  
C.V., SOFOM, E.R.

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---

BOLSA MEXICANA DE VALORES, S.A.B. DE C.V.

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2019

NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V.,  
SOFOM, E.R.

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

INFORMACIÓN DICTAMINADA

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---