

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(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>	15,300,498,315	16,585,357,688
110000000000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	1,202,903,686	1,408,851,010
115000000000			Cuentas de margen (derivados)	0	0
120000000000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	0	0
	120100000000		Títulos para negociar	0	0
	120200000000		Títulos disponibles para la venta	0	0
	120300000000		Títulos conservados a vencimiento	0	0
120800000000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	513,823,885	209,931,472
121400000000			<b>DERIVADOS</b>	11	648,780
	121406000000		Con fines de negociación	11	648,780
	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>	10,654,538,361	11,355,640,200
129000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	11,113,071,438	11,823,061,560
129500000000			Cartera de crédito	11,113,071,438	11,823,061,560
130000000000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,720,412,729	11,392,597,703
	130100000000		Créditos comerciales	10,720,412,729	11,392,597,703
		130107010000	Actividad empresarial o comercial	10,604,406,249	11,245,973,987
		130107020000	Entidades financieras	116,006,480	146,623,716
		130107030000	Entidades gubernamentales	0	0
	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>	392,658,709	430,463,857
	135051000000		Créditos comerciales	392,658,709	430,463,857
		135051010000	Actividad empresarial o comercial	392,658,709	430,463,857
		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>	-458,533,077	-467,421,360
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			Otras cuentas por cobrar	170,070,768	448,796,171
150000000000			<b>Bienes adjudicados</b>	101,224,925	136,792,617
160000000000			<b>Propiedades, mobiliario y equipo</b>	2,612,339,044	2,951,149,390
170000000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0
179500000000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
180000000000			Impuestos y ptu diferidos (a favor)	3,993,026	0
190000000000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	41,604,609	73,548,048
	190300000000		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	41,604,609	73,548,048
	191600000000		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
200000000000			<b>P A S I V O</b>	10,709,228,044	12,445,118,937
250000000000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	0	1,882,368,126
230000000000			<b>Préstamos interbancarios y de otros organismos</b>	9,061,984,687	6,850,617,333
	230200000000		De corto plazo	6,244,907,176	2,311,694,525
	230300000000		De largo plazo	2,817,077,511	4,538,922,808
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: **03** AÑO: **2020**

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

**BALANCE GENERAL DE SOFOM**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

**CONSOLIDADO**

(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>	1,524,673,205	3,518,770,323
	240200000000		Impuestos a la utilidad por pagar	24,229,201	128,459,074
	240800000000		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,062,062	1,487,355
	240300000000		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0
	240900000000		Acreedores por liquidación de operaciones	0	1,119,825,000
	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	1,499,381,942	2,268,998,894
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>	122,570,152	187,703,954
400000000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	4,591,270,271	4,140,238,751
450000000000			Participación controladora	4,591,245,243	4,140,216,845
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>	4,196,107,041	3,745,078,643
	420100000000		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	420300000000		Resultado de ejercicios anteriores	3,785,015,850	3,268,724,742
	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	285,168,426	349,908,648
430000000000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	25,028	21,906
	431000000000		Resultado neto correspondiente a la participación no controladora	25,028	21,906
	439000000000		Otra participación no controladora	0	0
700000000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	25,763,280,792	24,587,027,648
710000000000			Avales otorgados	0	0
790000000000			Activos y pasivos contingentes	0	0
730000000000			Compromisos crediticios	9,192,413,519	6,993,224,699
740000000000			Bienes en fideicomiso o mandato	0	0
750000000000			Bienes en administración	0	0
773100000000			Colaterales recibidos por la entidad	10,966,689,505	13,108,988,788
773200000000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
771000000000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	102,746,955	90,239,295
774000000000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	350,336,255	252,027,855
780000000000			Otras cuentas de registro	5,151,094,558	4,142,547,011

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2020**

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

## ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
510000000000	Ingresos por intereses	1,142,091,888	1,236,577,609
610000000000	Gastos por intereses	-565,515,642	-709,059,248
520000000000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
670100000000	<b>Margen financiero</b>	576,576,246	527,518,361
620000000000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-177,129,161	-93,510,199
670200000000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	399,447,085	434,008,162
530000000000	Comisiones y tarifas cobradas	121,796,100	171,671,448
630000000000	Comisiones y tarifas pagadas	-25,482,429	-7,574,320
540000000000	Resultado por intermediación	-35,253,271	-63,357,720
590000000000	Resultado por arrendamiento operativo	159,429,882	136,425,244
505000000000	Otros ingresos (egresos) de la operación	-13,765,889	42,091,388
640000000000	Gastos de administración y promoción	-199,556,977	-214,146,818
670400000000	<b>Resultado de la operación</b>	406,614,501	499,117,384
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>	406,614,501	499,117,384
660000000000	Impuestos a la utilidad causados	0	0
560000000000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-121,443,431	-149,206,201
670700000000	<b>RESULTADO ANTES DE OPERACIONES DISCONTINUAS</b>	285,171,070	349,911,183
580000000000	Operaciones discontinuadas	0	0
671100000000	<b>Resultado neto</b>	285,168,426	349,908,648
670900000000	Participación controladora	285,168,426	349,908,648
671300000000	Participación no controladora	-2,644	-2,535

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820103500000		<b>Resultado neto</b>	285,168,426	349,908,648
820103600000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	846,942,561	933,486,214
	820103600100	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820103600200	Depreciaciones de propiedades, mobiliario y equipo	368,626,193	343,103,233
	820103600300	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820103600400	Provisiones	355,442,042	413,879,696
	820103600500	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	121,443,431	149,206,201
	820103600600	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas, asociadas y negocios conjuntos	2,644	2,535
	820103600700	Operaciones discontinuadas	0	0
	820103609000	Otros	1,428,251	27,294,549
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	313,625
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-317,034,417	34,554,132
	820103040000	Cambio en préstamo de valores (activo)	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	0
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	249,954,050	717,082,509
	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)	53,286,799	-60,547,024
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-41,330,066	-907,361,410
	820103110000	Cambio en captación tradicional	0	0
	820103120000	Cambio en préstamos interbancarios y de otros organismos	1,461,061,504	-2,109,938,677
	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	-1,387,055,158	131,939,656
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	-784,270,402	1,781,320,877
	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	-79,016,232	-26,744,126
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	287,707,065	844,014,424
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo	0	1,028,001
	820104020000	Pagos por adquisición de propiedades, mobiliario y equipo	-1,616,604	-1,878,606
	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	0
	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>	-1,616,604	-850,605
		<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: 03 AÑO: 2020

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

**CONSOLIDADO**  
**Impresión Final**

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	286,090,461	843,163,819
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>	916,813,225	565,687,191
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	1,202,903,686	1,408,851,010

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: 03 AÑO: 2020

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2020 Y 2019

CONSOLIDADO  
 Impresión Final

(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 subordinadas 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			Efecto acumulado por conversión	Remedios por beneficios definidos a los empleados	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	122,534,466	3,388,724,742	0	0	0	3,388,299	0	516,291,108	22,384	4,306,099,201
<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	516,291,108	0	0	0	0	0	-516,291,108	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	516,291,108	0	0	0	0	0	-516,291,108	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	0	285,168,426	2,644	285,171,070
- 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	0	0	0	0	0	0
- 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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	3,785,015,850	0	0	0	3,388,299	0	285,168,426	2,644	285,171,070
<b>Saldo al final del periodo</b>	0	283,177,202	0	111,981,000	0	122,534,466	3,785,015,850	0	0	0	3,388,299	0	285,168,426	25,028	4,891,270,271

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2020

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---