

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 121,883	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 2,466,281
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos conservados a vencimiento	434	De corto plazo	4,911,140
DEUDORES POR REPORTO	254,394	De largo plazo	<u>3,443,664</u>
DERIVADOS		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Con fines de negociación	10,831	Impuestos a la utilidad por pagar	36,259
		Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	963
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,359,936</u>
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	127,277
Créditos comerciales	<u>12,078,233</u>		
Actividad empresarial o comercial	12,012,576	TOTAL PASIVO	<u>12,345,520</u>
Entidades Financieras	63,655		
Entidades gubernamentales	2,002	CAPITAL CONTABLE	
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CAPITAL CONTRIBUIDO	
Créditos comerciales	<u>297,579</u>	Capital social pagado	242,503
Actividad empresarial o comercial	297,579	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
TOTAL CARTERA DE CRÉDITO	<u>12,375,812</u>	Prima en venta de acciones	<u>111,961</u>
(-) MENOS:			395,138
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(417,552)	CAPITAL GANADO	
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	<u>11,958,260</u>	Reservas de capital	122,535
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	949,705	Resultado ejercicios anteriores	<u>2,719,852</u>
BIENES ADJUDICADOS	84,437	Resultado de ejercicios anteriores	2,657,883
EQUIPO DESTINADO AL ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,197,117	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	85,537	Resultado neto	194,364
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	5,406	Otras partidas de resultado integral acumuladas	(1,095)
OTROS ACTIVOS		Participación no controladora	17
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	108,327	TOTAL CAPITAL CONTABLE	<u>3,430,811</u>
TOTAL ACTIVO	<u>\$ 15,776,331</u>	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	<u>\$ 15,776,331</u>

CUENTAS DE ORDEN

Bienes en administración	\$ 0
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	92,365
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	63,192
Colaterales recibidos (Garantías)	13,277,100
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	6,255,810
Otras cuentas de orden	3,625,024

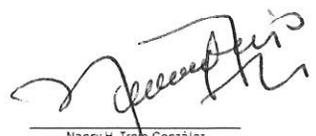
El saldo histórico del capital social es de \$242,504

"El presente balance general consolidado, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente balance general consolidado fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente balance general consolidado podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>
<http://www.navistar-financial.com>

				
José A. Chacón Pérez Presidente Ejecutivo	Rafael M. Martínez Viza Director de Finanzas y Administración	Jorge Campos Bedolla Subdirector de Contraloría	Claudia I. Montero Olivares Gerente de Contabilidad	Nancy H. Trejo González Gerente de Control Interno

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C. P. 11560 MEXICO, D. F.
ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO DEL 1o. ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018.
(Cifras en miles de pesos)

INGRESOS POR INTERESES		\$	800,155
GASTOS POR INTERESES			(472,838)
MARGEN FINANCIERO			327,317
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			(90,322)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			236,995
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	98,385		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(9,239)		
RESULTADOS POR INTERMEDIACIÓN	(34,369)		
RESULTADO POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	88,508		
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	37,519		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(138,458)		
			42,346
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			279,341
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(83,802)		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(1,173)		
			(84,975)
RESULTADO CONSOLIDADO			194,366
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			(2)
RESULTADO NETO		\$	194,364

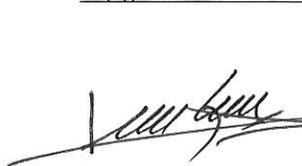
"El presente estado consolidado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado consolidado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente estado consolidado de resultados podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>

<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Rafael M. Martínez-Villalón
Director de Finanzas y Administración


Jorge Campos Bedetti
Subdirector de Contraloría


Claudia I. Montiel Olivares
Gerente de Contabilidad


Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno

(Cifras en miles de pesos)

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO			CAPITAL GANADO			Remedios de beneficios a empleados	Total	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital Social	Aportaciones para futuros aumentos de capital	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado neto				
Saldo al 31 de diciembre de 2017	283,177	0	111,961	122,535	2,236,443	483,409	(1,095)	3,236,430	15	3,236,445
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				483,409	(483,409)			0		0
Total	0	0	0	0	483,409	(483,409)	0	0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Resultado neto						194,364		194,364	2	194,366
Otras partidas de resultado integral						0		0	2	194,366
Resultado integral						194,364		194,364	2	194,366
Total	0	0	0	0	0	194,364	0	194,364	2	194,366
Saldo al 30 de junio de 2018	283,177	0	111,961	122,535	2,719,852	194,364	(1,095)	3,430,794	17	3,430,811

"El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las operaciones efectuadas por la Sociedad hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de Internet:"
<http://www.cnbv.gob.mx>
<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Rafael Martínez Viza
Director de Finanzas y Administración


Jorge Campos Badilla
Subdirector de Contraloría


Claudia Montiel Oliveres
Gerente de Contabilidad


Nancy H. Tejo González
Gerente de Control Interno

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C. P. 11560 MEXICO, D. F.

ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2018
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación	\$ <u>194,364</u>
Utilidad del ejercicio	
Ajustes que no requirieron el uso de efectivo para conciliar la (pérdida)	
utilidad antes de impuestos a los flujos de efectivo de actividades de	
Depreciaciones y amortizaciones	188,932
Provisiones	199,582
Incremento en participación no controladora	2
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	<u>84,975</u>
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación	
antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	667,855
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(420)
Cambio en deudores por reporte	113,245
Cambio en derivados (activo)	6,856
Cambio en cartera de crédito (neto)	(289,492)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	22,936
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(346,877)
Cambio en otros activos operativos	(302,612)
Cambio en pasivos bursátiles	(476,134)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	845,941
Cambio en otros pasivos operativos	(268,807)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	<u>(27,509)</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,619)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(237)
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	<u>(1,412)</u>
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento	<u>0</u>
Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	(28,921)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	150,804
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>121,883</u>

"El presente estado consolidado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las operaciones efectuadas por la Sociedad hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado consolidado de flujos de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente estado consolidado de flujos de efectivo, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>

<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


José M. Martínez
Director de Finanzas y Administración


Jorge Campos Bedolla
Subdirector de Contraloría


Claudia I. Montiel Olivares
Gerente de Contabilidad


Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno