

ACTIVO		PASIVO Y CAPITAL	
DISPONIBILIDADES	\$ 147,454	PASIVOS BURSÁTILES	\$ 2,419,987
INVERSIONES EN VALORES		PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	
Títulos conservados a vencimiento	77	De corto plazo	1,329,903
DEUDORES POR REPORTO	141,931	De largo plazo	5,945,314
DERIVADOS		OTRAS CUENTAS POR PAGAR	
Con fines de negociación	13,023	Impuestos a la utilidad por pagar	31,428
CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE		Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	1,582
Créditos comerciales	11,049,503	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	935,628
Actividad empresarial o comercial	11,046,212	CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	121,114
Entidades Financieras	1,333		
Entidades gubernamentales	1,958	TOTAL PASIVO	10,784,956
CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA		CAPITAL CONTABLE	
Créditos comerciales	276,982	CAPITAL CONTRIBUIDO	
Actividad empresarial o comercial	276,982	Capital social pagado	242,503
AL CARTERA DE CRÉDITO	11,326,485	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
(-) MENOS:		Prima en venta de acciones	111,961
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	(365,479)	CAPITAL GANADO	395,138
CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,961,006	Reservas de capital	122,535
OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	191,944	Resultado ejercicios anteriores	2,236,443
BIENES ADJUDICADOS	115,949	Resultado de ejercicios anteriores	2,174,474
EQUIPO DESTINADO AL ARRENDAMIENTO OPERATIVO	2,024,618	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	99,164	Resultado neto	319,463
IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	47,621	Otras partidas de resultado integral acumuladas	(372)
OTROS ACTIVOS		Participación no controladora	15
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	115,391	TOTAL CAPITAL CONTABLE	3,073,222
TOTAL ACTIVO	\$ 13,858,178	TOTAL PASIVO Y CAPITAL CONTABLE	\$ 13,858,178

	CUENTAS DE ORDEN
Bienes en administración	\$ 0
Cuentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	53,116
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	43,335
Colaterales recibidos (Garantías)	13,220,337
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	4,351,428
Otras Cuentas de Orden	14,700
Cuentas fiscales	3,178,449

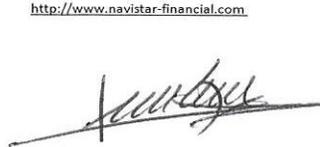
El saldo histórico del capital social es de \$242,504

"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.cnby.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 Contratoría



Claudia J. Montiel 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 SEPTIEMBRE DE 2017.
(Cifras en miles de pesos)

INGRESOS POR INTERESES		\$	1,075,969
GASTOS POR INTERESES			(739,291)
MARGEN FINANCIERO			336,678
ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS			(96,491)
MARGEN FINANCIERO AJUSTADO POR RIESGOS CREDITICIOS			240,187
COMISIONES Y TARIFAS COBRADAS	186,764		
COMISIONES Y TARIFAS PAGADAS	(8,411)		
RESULTADOS POR INTERMEDIACIÓN	(2,760)		
RESULTADO POR ARRENDAMIENTO OPERATIVO	142,468		
OTROS INGRESOS (EGRESOS) DE LA OPERACIÓN	123,202		
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	(223,073)		218,190
RESULTADO ANTES DE IMPUESTOS A LA UTILIDAD			458,377
IMPUESTOS A LA UTILIDAD CAUSADOS	(137,377)		
IMPUESTOS A LA UTILIDAD DIFERIDOS (NETOS)	(1,535)		(138,912)
RESULTADO CONSOLIDADO			319,465
PARTICIPACIÓN NO CONTROLADORA			(2)
RESULTADO NETO		\$	319,463

"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 Viala
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

ESTADO CONSOLIDADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017

(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 2016	283,177	0	111,961	122,535	1,890,773	345,670	(372)	2,753,744	13	2,753,757
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS										
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					345,670	(345,670)		0		0
Total	0	0	0	0	345,670	(345,670)	0	0	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL										
Resultado neto						319,463		319,463	2	319,465
Otras partidas de resultado integral						0		0		0
Resultado integral						0		319,463	2	319,465
Total	0	0	0	0	0	319,463	0	319,463	2	319,465
Saldo al 30 de septiembre de 2017	283,177	0	111,961	122,535	2,236,443	319,463	(372)	3,073,207	15	3,073,222

"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".

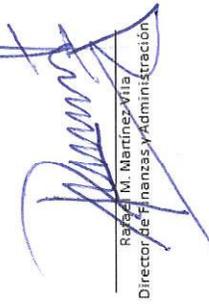
"El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

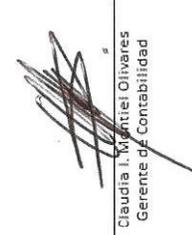
<http://www.cnbv.gob.mx>

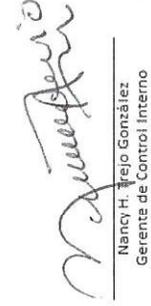
<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Rafael M. Martínez-Vila
Director de Finanzas y Administración


Jorge Campos Badilla
Subdirector de Contraloría


Claudia I. Martínez 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 CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO
DEL 01 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2017
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación	\$ <u>319,463</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	255,631
Provisiones	477,321
Incremento en participación no controladora	2
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	<u>138,912</u>
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	1,191,329
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en inversiones en valores	(69)
Cambio en deudores por reporto	882,756
Cambio en derivados (activo)	22,297
Cambio en cartera de crédito (neto)	(629,956)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(56,427)
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(330,518)
Cambio en otros activos operativos	65,821
Cambio en pasivos bursátiles	(556,888)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(720,128)
Cambio en otros pasivos operativos	(457,932)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	<u>(589,715)</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(702)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(3,097)
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	<u>(3,637)</u>
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento	<u>0</u>
Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	(593,352)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	740,806
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u><u>147,454</u></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	 Rafael M. Martínez Vela Director de Finanzas y Administración	 Jorge Campos Bedolla Subdirector de Contraloría	 Claudia I. Montiel Olivares Gerente de Contabilidad	 Nancy H. Tránsito González Gerente de Control Interno
---	---	---	---	---