

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2014

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	10,051,668,957	8,015,953,086
10010000			DISPONIBILIDADES	857,585,514	313,682,051
10050000			CUENTAS DE MARGEN	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	0	0
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	0	0
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	0	0
10250000			DERIVADOS	31,079,224	449,046
	10250100		Con fines de negociación	31,079,224	449,046
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	7,513,605,528	6,887,672,264
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	7,769,736,638	7,098,796,469
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	7,634,967,504	7,021,249,506
	10500100		Créditos comerciales	7,634,967,504	7,021,249,506
		10500101	Actividad empresarial o comercial	7,634,967,504	7,021,249,506
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	0	0
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	134,769,134	77,546,963
	10550100		Créditos comerciales	134,769,134	77,546,963
		10550101	Actividad empresarial o comercial	134,769,134	77,546,963
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos de consumo	0	0
	10550300		Créditos a la vivienda	0	0
10600000			ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS	-256,131,110	-211,124,205
10650000			DERECHOS DE COBRO (NETO)	0	0
10700000			DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS	0	0
10750000			ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO	0	0
10800000			BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
10850000			OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)	346,587,298	144,591,228
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	116,674,348	81,033,115
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,000,144,333	458,288,198
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	60,058,352	46,310,120
11150000			OTROS ACTIVOS	125,934,360	83,927,064
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	108,129,448	67,669,857
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	17,804,912	16,257,207
20000000			P A S I V O	8,245,966,860	6,477,174,902
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	2,203,710,000	0
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	5,157,426,636	5,606,503,691
	20100200		De corto plazo	3,801,467,013	3,771,890,165
	20100300		De largo plazo	1,355,959,623	1,834,613,526
20300000			COLATERALES VENDIDOS	0	0
	20300100		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300900		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	0
	20350100		Con fines de negociación	0	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS	0	0
20450000			OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN	0	0
20500000			OTRAS CUENTAS POR PAGAR	793,407,860	802,615,574
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	19,315,653	67,385,684
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	3,533,359	3,705,031
	20500300		Aportaciones para futuros aumentos de capital pendientes de formalizar en asamblea de accionistas	0	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2014

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
	20500400		Acreedores por liquidación de operaciones	0	0
	20500500		Acreedores por cuentas de margen	0	0
	20500900		Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	0	0
	20500600		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	770,558,848	731,524,859
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	91,422,364	68,055,637
30000000			CAPITAL CONTABLE	1,805,702,097	1,538,778,184
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	395,138,203	395,138,203
	30050100		Capital social	283,177,203	283,177,203
	30050200		Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asamblea de accionistas	0	0
	30050300		Prima en venta de acciones	111,961,000	111,961,000
	30050400		Obligaciones subordinadas en circulación	0	0
30100000			CAPITAL GANADO	1,410,551,894	1,143,628,652
	30100100		Reservas de capital	95,504,644	72,661,086
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,256,359,348	1,014,942,558
	30100300		Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	0	0
	30100400		Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	0	0
	30100500		Efecto acumulado por conversión	0	0
	30100600		Resultado por tenencia de activos no monetarios	0	0
	30100700		Resultado neto	58,687,902	56,025,008
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	12,000	11,329
40000000			CUENTAS DE ORDEN	91,533,570	118,094,024
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	0	0
40200000			Bienes en fideicomiso	0	0
40300000			Bienes en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	0	0
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	17,809,625	3,200,932
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
40900000			Otras cuentas de registro	73,723,945	114,893,092

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2014**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2014 Y 2013

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	242,750,556	209,682,674
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	59,304,385	28,500,000
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	4,349,366	3,647,356
50100000	Gastos por intereses	-130,517,156	-121,384,816
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	-36,473,419	-20,192,552
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	139,413,732	100,252,662
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-29,778,473	-18,852,852
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	109,635,259	81,399,810
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	33,465,592	28,007,913
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	0	-2,696,236
50450000	Resultado por intermediación	-6,875,464	19,715,776
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	1,205,157	3,515,719
50600000	Gastos de administración	-51,883,713	-50,214,232
50650000	Resultado de la operación	85,546,831	79,728,750
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	85,546,831	79,728,750
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-25,479,199	-23,703,366
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-1,379,296	0
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	58,688,336	56,025,384
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	58,688,336	56,025,384
51250000	Participación no controladora	-434	-376
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	58,687,902	56,025,008

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2014

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	58,687,902	56,025,008
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	95,528,446	71,893,523
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	7,697,774	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	37,794,848	20,924,129
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	2,658,358	2,847,434
	820102060000	Provisiones	20,518,537	24,418,218
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	26,858,495	23,703,366
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	434	376
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	0	0
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	0	0
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	829,540	3,476,147
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	131,558,090	-481,899,201
	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)	6,323,415	-1,530,061
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-291,484,507	155,932,880
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	69,738,791	0
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-917,999,045	399,676,701
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-3,868,239	0
	820103170000	Cambio en obligaciones en operaciones de bursatilización	0	0
	820103180000	Cambio en obligaciones subordinadas con características de pasivo	0	0
	820103190000	Cambio en otros pasivos operativos	63,582,598	-155,464,379
	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	0	0
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	-787,103,009	48,110,618
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	202,556,127	129,126,054
	820104030000	Cobros por disposición de subsidiarias y asociadas	0	0
	820104040000	Pagos por adquisición de subsidiarias y asociadas	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	233,045
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	202,556,127	129,359,099
		Actividades de financiamiento		
	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		Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento	0	0
820100000000		Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo	-584,546,882	177,469,717
820400000000		Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo	0	0
820200000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,442,132,396	136,212,334

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2014**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Preliminar

			TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	857,585,514	313,682,051

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

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2014

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

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2014 Y 2013

(PESOS)

CONSOLIDADO
 Impresión Preliminar

Concepto	Capital contribuido				Capital Ganado							Participación no controladora	Total capital contable
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en asambleas de accionistas	Prima en venta de acciones	Obligaciones subordinadas en circulación	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	Resultado por valuación de instrumentos de cobertura de flujos de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto		
Saldo al inicio del periodo	283,177,203	0	111,961,000	0	72,661,086	1,014,942,558	0	0	0	0	56,025,008	11,329	1,538,778,184
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS													
Suscripción de acciones	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
Constitución de reservas	0	0	0	0	22,843,558	0	0	0	0	0	0	0	22,843,558
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	241,416,790	0	0	0	0	-56,025,008	238	185,392,020
Pago de dividendos	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
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	22,843,558	241,416,790	0	0	0	0	-56,025,008	238	208,235,578
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,687,902	433	58,688,335
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	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
Efecto acumulado por conversión	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
Otros	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total de los movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	58,687,902	433	58,688,335
Saldo al final del periodo	283,177,203	0	111,961,000	0	95,504,644	1,256,359,348	0	0	0	0	58,687,902	12,000	1,805,702,097

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2014**

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

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

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

VER INFORMACIÓN EN PDF ADJUNTO SOMINFIN 1T 2014

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2014**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar

VER INFORMACIÓN EN PDF ADJUNTO SOMINFIN 1T 2014

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2014**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Preliminar
