

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01** AÑO: **2017**

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

**BALANCE GENERAL DE SOFOM**

AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			<b>A C T I V O</b>	13,677,155,822	14,398,606,755
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	135,057,484	306,536,666
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	0
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	8,632	191,198
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	8,632	191,198
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	363,769,249	858,274,806
10250000			<b>DERIVADOS</b>	22,752,329	4,626,749
	10250100		Con fines de negociación	22,752,329	4,626,749
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
10400000			<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	10,700,862,024	10,736,638,841
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	11,148,869,138	11,118,029,780
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	10,753,012,161	10,818,013,650
	10500100		Créditos comerciales	10,753,012,161	10,818,013,650
		10500101	Actividad empresarial o comercial	10,747,425,314	10,817,441,291
		10500102	Entidades financieras	1,442,128	0
		10500103	Entidades gubernamentales	4,144,719	572,359
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	395,856,977	300,016,130
	10550100		Créditos comerciales	395,856,977	300,016,130
		10550101	Actividad empresarial o comercial	395,856,977	300,016,130
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos de consumo	0	0
	10550300		Créditos a la vivienda	0	0
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-448,007,114	-381,390,939
10650000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
10700000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
10750000			<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
10800000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	189,211,870	502,591,120
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	68,248,802	55,143,010
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	2,005,695,385	1,651,946,090
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	119,573,218
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	48,664,385	0
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	142,885,662	163,085,057
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	142,885,662	163,085,057
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			<b>P A S I V O</b>	10,892,648,904	11,916,698,051
20010000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	2,329,496,079	3,842,216,434
20100000			<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	7,502,286,781	6,828,225,839
	20100200		De corto plazo	1,883,469,683	4,216,812,401
	20100300		De largo plazo	5,618,817,098	2,611,413,438
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	0	0
	20300100		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300900		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			<b>DERIVADOS</b>	40,650,298	0
	20350100		Con fines de negociación	40,650,298	0
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
20450000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
20500000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	902,798,189	1,146,143,019
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	10,962,605	11,308,060
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2,654,888	4,975,225
	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: 2017

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

**BALANCE GENERAL DE SOFOM**

AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO 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	889,180,696	1,129,859,734
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0	0
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	117,417,557	100,112,759
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	2,784,506,918	2,481,908,704
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	395,138,202	395,138,202
	30050100		Capital social	283,177,202	283,177,202
	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			<b>CAPITAL GANADO</b>	2,389,355,379	2,086,758,075
	30100100		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	2,236,072,313	1,891,784,621
	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	30,748,600	72,438,988
30030000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	13,337	12,427
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	17,072,864,792	13,476,563,627
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	3,669,535,345	0
40200000			Bienes en fideicomiso	0	0
40300000			Bienes en administración	0	610,619
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	10,126,568,389	13,330,181,979
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	35,268,702	53,191,248
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	50,740,973	33,127,210
40900000			Otras cuentas de registro	3,190,751,383	59,452,571

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **01**

AÑO: **2017**

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

## ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

**CONSOLIDADO**

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

**Impresión Final**

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	320,792,403	284,852,478
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-207,355,317	-166,395,515
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>Margen financiero</b>	113,437,086	118,456,963
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-84,191,889	-39,843,371
50300000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	29,245,197	78,613,592
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	58,320,885	39,682,390
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-2,439,805	-4,024,907
50450000	Resultado por intermediación	-38,757,040	9,643,865
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	67,510,649	41,877,661
50600000	Gastos de administración	-69,248,852	-61,299,982
50650000	<b>Resultado de la operación</b>	44,631,034	104,492,619
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	44,631,034	104,492,619
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-13,389,310	-31,411,518
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-492,587	-641,700
51100000	<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	30,749,137	72,439,401
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>Resultado neto</b>	30,749,137	72,439,401
51250000	Participación no controladora	-537	-413
51300000	<b>Resultado neto incluyendo participación no controladora</b>	30,748,600	72,438,988

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2017

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	30,748,600	72,438,988
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	295,854,529	115,116,679
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	83,846,450	65,703,414
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	198,125,645	17,359,634
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	13,881,897	32,053,218
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	537	413
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-107	19,691,434
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	660,918,422	171,748,803
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	12,567,311	2,150,860
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-369,813,115	-956,023,938
	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)	-8,988,024	8,874,789
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-828,948	-295,716,712
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	-647,379,013	84,844,681
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-493,058,390	571,854,401
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	40,650,298	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	-124,284,018	152,325,501
	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		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	-603,612,455	-52,694,514
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	24,293
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-517,470	0
	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	-1,618,672	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>	-2,136,142	24,293
		<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
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	-605,748,597	-52,670,221
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>	740,806,081	359,206,887

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2017

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 2016

**CONSOLIDADO**

(PESOS)

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	135,057,484	306,536,666

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

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

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2017

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE MARZO DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO  
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Capital contribuido			Capital ganado					Participación no controladora	Total capital contable			
	Capital social	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en ejercicios de sociedades	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 cobrables de empresas de efectivo			Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios	Resultado neto
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	1,890,401,525	0	0	0	0	345,670,788	12,800	2,753,757,781
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>													
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores	0	0	0	0	0	345,670,788	0	0	0	0	-345,670,788	0	0
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	0	345,670,788	0	0	0	0	-345,670,788	0	0
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	307,748,600	537	307,749,137
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 flujo 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	307,748,600	537	307,749,137
<b>Saldo al final del periodo</b>	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	2,236,072,313	0	0	0	0	307,748,600	13,337	2,764,506,918

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 01 AÑO: 2017

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: 01 AÑO: 2017

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: 01 AÑO: 2017

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

---

Ver comentarios en [sominfin](#)

---