

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	14,544,213,360	12,862,165,369
10010000			DISPONIBILIDADES	125,486,547	347,204,056
10050000			CUENTAS DE MARGEN	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	139,275	130,784
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	139,275	130,784
10150000			DEUDORES POR REPORTO (SALDO DEUDOR)	133,919,020	421,610,141
10250000			DERIVADOS	16,683,187	5,879,885
	10250100		Con fines de negociación	16,683,187	5,879,885
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,929,180,862	9,863,294,031
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	11,340,732,170	10,224,237,099
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10,974,230,207	9,957,753,880
	10500100		Créditos comerciales	10,974,230,207	9,957,753,880
		10500101	Actividad empresarial o comercial	10,969,803,403	9,957,753,880
		10500102	Entidades financieras	1,375,537	0
		10500103	Entidades gubernamentales	3,051,267	0
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	366,501,963	266,483,219
	10550100		Créditos comerciales	366,501,963	266,483,219
		10550101	Actividad empresarial o comercial	366,501,963	266,483,219
		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	-411,551,308	-360,943,068
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)	946,298,031	252,069,229
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	95,559,022	51,105,840
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,123,474,651	1,677,852,439
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	47,992,373	91,918,952
11150000			OTROS ACTIVOS	125,480,392	151,100,012
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	125,480,392	151,100,012
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			P A S I V O	11,622,270,147	10,284,307,329
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	2,467,377,271	3,281,088,607
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	7,519,381,841	6,138,044,342
	20100200		De corto plazo	1,952,928,632	3,303,391,135
	20100300		De largo plazo	5,566,453,209	2,834,653,207
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	1,517,239,790	763,572,607
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	9,240,649	28,485,316
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,451,984	1,590,466
	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: **02** AÑO: **2017**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO 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	1,506,547,157	733,496,825
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	118,271,245	101,601,773
30000000			CAPITAL CONTABLE	2,921,943,213	2,577,858,040
30050000			CAPITAL CONTRIBUIDO	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			CAPITAL GANADO	2,526,790,780	2,182,706,999
	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	168,184,001	168,387,912
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	14,231	12,839
40000000			CUENTAS DE ORDEN	20,082,778,639	14,676,624,864
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	3,438,940,681	0
40200000			Bienes en fideicomiso	0	0
40300000			Bienes en administración	0	381,271
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	13,356,288,012	12,091,525,002
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	38,146,673	36,209,307
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	58,392,302	28,473,947
40900000			Otras cuentas de registro	3,191,010,971	2,520,035,337

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2017**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	696,464,350	574,218,445
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-506,338,785	-332,477,370
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	190,125,565	241,741,075
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-114,962,404	-62,124,482
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	75,163,161	179,616,593
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	130,056,332	98,119,491
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-5,737,892	-7,257,102
50450000	Resultado por intermediación	8,052,121	7,889,313
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	178,437,000	101,327,356
50600000	Gastos de administración	-144,441,426	-106,883,879
50650000	Resultado de la operación	241,529,296	272,811,772
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	241,529,296	272,811,772
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-72,179,264	-76,127,069
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-1,164,600	-28,295,966
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	168,185,432	168,388,737
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	168,185,432	168,388,737
51250000	Participación no controladora	-1,431	-825
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	168,184,001	168,387,912

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2017**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	168,184,001	168,387,912
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	439,162,580	529,230,725
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	168,882,919	136,109,126
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	196,934,366	288,697,739
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	73,343,864	104,423,035
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,431	825
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	-133,182
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-130,750	19,751,847
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	890,768,651	608,413,850
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	18,636,453	897,724
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-598,131,953	-82,679,128
	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)	-36,037,107	12,778,776
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-942,228,290	-121,772,891
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	-509,497,821	-476,283,146
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-475,963,330	-118,327,096
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	0	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	433,412,595	-552,453,700
	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	-611,824,971	-12,055,127
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	133,182
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-696,318	-505,946
	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	-2,798,245	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		Flujos netos de efectivo de actividades de inversión	-3,494,563	-372,764
		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	-615,319,534	-12,427,891
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	740,806,081	359,631,947

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2017

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	125,486,547	347,204,056

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: 02 AÑO: 2017

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2017 Y 2016

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

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 período	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
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	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
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	168,184,001	1,431	168,185,432
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	168,184,001	1,431	168,185,432
Saldo al final del período	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	2,236,072,313	0	0	0	0	168,184,001	14,231	2,921,943,213

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02** 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: **02** 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: **02** 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](#)
