

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2018**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			A C T I V O	15,776,331,700	14,540,166,991
10010000			DISPONIBILIDADES	121,883,475	125,486,547
10050000			CUENTAS DE MARGEN	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	434,251	139,275
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	434,251	139,275
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	254,393,788	133,919,019
10250000			DERIVADOS	10,830,773	16,683,187
	10250100		Con fines de negociación	10,830,773	16,683,187
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	11,958,259,603	10,929,180,862
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	12,375,811,447	11,340,732,170
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	12,078,232,904	10,974,230,207
	10500100		Créditos comerciales	12,078,232,904	10,974,230,207
		10500101	Actividad empresarial o comercial	12,012,576,182	10,969,803,403
		10500102	Entidades financieras	63,654,601	1,375,537
		10500103	Entidades gubernamentales	2,002,121	3,051,267
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	297,578,543	366,501,963
	10550100		Créditos comerciales	297,578,543	366,501,963
		10550101	Actividad empresarial o comercial	297,578,543	366,501,963
		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	-417,551,844	-411,551,308
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)	949,704,605	942,251,662
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	84,436,944	95,559,022
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,282,654,668	2,123,474,651
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	5,405,879	47,992,373
11150000			OTROS ACTIVOS	108,327,714	125,480,393
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	108,327,714	125,480,393
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			P A S I V O	12,345,519,496	11,618,223,778
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	2,466,281,457	2,467,377,271
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,354,804,493	7,519,381,841
	20100200		De corto plazo	4,911,140,477	3,785,889,000
	20100300		De largo plazo	3,443,664,016	3,733,492,841
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	1,397,157,405	1,513,193,421
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	36,259,000	5,194,280
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	962,891	1,451,984
	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: 2018

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

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	1,359,935,514	1,506,547,157
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	127,276,141	118,271,245
30000000			CAPITAL CONTABLE	3,430,812,204	2,921,943,213
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	3,035,656,819	2,526,790,780
	30100100		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	2,718,757,868	2,236,072,313
	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	194,364,485	168,184,001
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	17,183	14,231
40000000			CUENTAS DE ORDEN	23,313,490,127	20,082,778,640
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	6,255,809,557	3,438,940,681
40200000			Bienes en fideicomiso	0	0
40300000			Bienes en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	13,277,099,740	13,356,288,012
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	63,191,669	38,146,673
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	92,365,475	58,392,302
40900000			Otras cuentas de registro	3,625,023,686	3,191,010,972

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2018**

**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 2018 Y 2017

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	800,155,160	696,464,350
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-472,838,172	-506,338,785
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	327,316,988	190,125,565
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-90,321,960	-112,013,054
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	236,995,028	78,112,511
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	98,385,494	130,056,332
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-9,239,479	-5,737,892
50450000	Resultado por intermediación	-34,369,069	8,052,121
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	126,026,331	175,487,649
50600000	Gastos de administración	-138,457,074	-144,441,425
50650000	Resultado de la operación	279,341,231	241,529,296
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	279,341,231	241,529,296
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-83,802,259	-72,179,264
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-1,172,511	-1,164,600
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	194,366,461	168,185,432
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	194,366,461	168,185,432
51250000	Participación no controladora	-1,976	-1,431
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	194,364,485	168,184,001

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	194,364,485	168,184,001
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	473,490,566	439,570,156
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	188,932,265	168,111,732
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	199,581,545	198,113,129
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	84,974,770	73,343,864
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,976	1,431
	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	-419,773	-130,750
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	113,244,704	890,768,652
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	6,856,030	18,636,453
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-289,492,159	-598,131,953
	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)	22,935,792	-36,037,107
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-649,489,140	-937,410,734
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	-476,133,866	-509,497,822
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	845,940,569	-475,963,330
	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	-268,805,061	428,187,463
	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	-27,507,863	-611,824,971
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	444,035	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-1,619,292	-696,318
	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	-236,945	-2,798,245
	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	-1,412,202	-3,494,563
		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	-28,920,065	-615,319,534
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	150,803,540	740,806,081

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO
Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820000000000		Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	121,883,475	125,486,547

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: 2018

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2018 Y 2017

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 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		
Inicio del periodo	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	2,235,349,174	0	0	0	0	483,408,694	15,207	3,236,445,743
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	483,408,694	0	0	0	0	-483,408,694	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	483,408,694	0	0	0	0	-483,408,694	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	194,364,485	1,976	194,366,461
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	194,364,485	1,976	194,366,461
Inicio del periodo	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	2,718,757,868	0	0	0	0	194,364,485	17,183	3,430,812,204

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2018

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: 2018

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: 2018

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ver comentarios en [sominfin](#)
