

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2014

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 Y 2013

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	10,962,901,720	9,718,590,913
10010000			DISPONIBILIDADES	572,031,807	348,005,205
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	16,957,574	16,193,343
	10250100		Con fines de negociación	16,957,574	16,193,343
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	8,359,941,685	7,851,985,612
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	8,680,717,887	8,086,966,354
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	8,456,332,831	8,009,429,695
	10500100		Créditos comerciales	8,456,332,831	8,009,429,695
		10500101	Actividad empresarial o comercial	8,456,332,831	8,009,429,695
		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	224,385,056	77,536,659
	10550100		Créditos comerciales	224,385,056	77,536,659
		10550101	Actividad empresarial o comercial	224,385,056	77,536,659
		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	-320,776,202	-234,980,742
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)	500,824,362	408,604,084
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	112,461,816	131,990,486
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,201,046,477	804,522,443
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	76,772,770	46,310,120
11150000			OTROS ACTIVOS	122,865,229	110,979,620
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	103,321,807	94,382,960
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	19,543,422	16,596,660
20000000			P A S I V O	9,034,599,890	8,086,354,489
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	2,788,671,134	1,255,455,514
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	5,198,252,519	5,727,352,237
	20100200		De corto plazo	3,333,721,378	4,520,019,688
	20100300		De largo plazo	1,864,531,141	1,207,332,549
20300000			COLATERALES VENDIDOS	0	0
	20300100		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300900		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	5,467,385	172,485
	20350100		Con fines de negociación	5,467,385	172,485
	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	938,067,679	1,020,454,345
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	52,054,161	16,822,101
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2,118,198	0
	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: 03 AÑO: 2014

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 Y 2013

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	883,895,320	1,003,632,244
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	104,141,173	82,919,908
30000000			CAPITAL CONTABLE	1,928,301,830	1,632,236,424
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	1,533,152,289	1,237,085,501
	30100100		Reservas de capital	95,504,644	72,661,086
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,256,361,244	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	181,286,401	149,481,857
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	11,338	12,720
40000000			CUENTAS DE ORDEN	109,120,260	100,287,176
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	21,054,931	3,184,064
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	0	0
40900000			Otras cuentas de registro	88,065,329	97,103,112

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2014**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 Y 2013

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	744,745,421	689,830,153
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	191,241,206	106,412,861
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	12,032,155	11,394,532
50100000	Gastos por intereses	-383,114,222	-331,197,203
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	-121,346,181	-74,355,583
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	443,558,379	402,084,760
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-124,273,256	-88,114,621
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	319,285,123	313,970,139
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	115,206,231	91,648,482
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	0	0
50450000	Resultado por intermediación	-25,004,105	-29,151,139
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	1,883,901	2,281,962
50600000	Gastos de administración	-174,178,837	-165,201,979
50650000	Resultado de la operación	237,192,313	213,547,465
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	237,192,313	213,547,465
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-70,972,843	-64,063,841
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	15,068,599	0
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	181,288,069	149,483,624
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	181,288,069	149,483,624
51250000	Participación no controladora	-1,668	-1,767
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	181,286,401	149,481,857

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2014

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 Y 2013

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	181,286,401	149,481,857
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	261,298,331	218,132,393
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	125,249,186	77,001,155
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	10,797,211	7,083,333
	820102060000	Provisiones	69,346,022	69,982,297
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	55,904,244	64,063,841
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,668	1,767
	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)	14,951,190	-12,268,150
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-726,361,402	-1,446,212,549
	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)	18,233,721	-52,487,432
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-6,037,413	-4,512,402
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	654,699,925	1,255,455,514
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-877,173,162	520,525,247
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	1,599,146	172,485
	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	149,818,265	-8,685,891
	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	-327,684,998	619,601,072
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-542,415,591	-404,392,993
	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	-3,415,208
	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	-542,415,591	-407,808,201
		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	-870,100,589	211,792,871
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: **03** AÑO: **2014**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 Y 2013

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	572,031,807	348,005,205

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

TRIMESTRE: 03

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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2014 Y 2013

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

Concepto	Capital contribuido				Reservas de capital	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		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	95,504,644	983,992,560	0	0	0	0	272,368,684	9,670	1,747,013,761
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	272,368,684	0	0	0	0	-272,368,684	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	272,368,684	0	0	0	0	-272,368,684	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	181,286,401	1,668	181,288,069
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	181,286,401	1,668	181,288,069
Saldo al final del periodo	283,177,203	0	111,961,000	0	95,504,644	1,256,361,244	0	0	0	0	181,286,401	11,338	1,928,301,830

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** 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 Final

VER INFORMACIÓN EN PDF ADJUNTO SOMINFIN 3T 2014

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2014**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

VER INFORMACIÓN EN PDF ADJUNTO SOMINFIN 3T 2014

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2014**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final
