

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

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	14,184,449,223	10,962,614,099
10010000			DISPONIBILIDADES	833,650,754	572,031,807
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 REPORTO (SALDO DEUDOR)	0	0
10250000			DERIVADOS	3,572,860	16,957,574
	10250100		Con fines de negociación	3,572,860	16,957,574
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	10,583,055,961	8,332,307,177
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	11,011,177,190	8,652,195,882
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	10,733,567,536	8,432,906,809
	10500100		Créditos comerciales	10,733,567,536	8,432,906,809
		10500101	Actividad empresarial o comercial	10,731,965,136	8,432,906,809
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	1,602,400	0
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	277,609,654	219,289,073
	10550100		Créditos comerciales	277,609,654	219,289,073
		10550101	Actividad empresarial o comercial	277,609,654	219,289,073
		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	-428,121,229	-319,888,705
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)	930,910,827	528,171,249
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	105,340,709	112,461,816
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	1,475,150,420	1,201,046,477
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	119,631,079	76,772,770
11150000			OTROS ACTIVOS	133,136,613	122,865,229
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	133,136,613	103,321,807
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	19,543,422
20000000			P A S I V O	11,949,592,350	9,034,312,269
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	3,273,068,490	2,788,671,134
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	6,312,637,988	5,308,452,519
	20100200		De corto plazo	4,960,539,927	3,376,271,378
	20100300		De largo plazo	1,352,098,061	1,932,181,141
20300000			COLATERALES VENDIDOS	0	0
	20300100		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300900		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			DERIVADOS	0	5,467,385
	20350100		Con fines de negociación	0	5,467,385
	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	2,264,324,134	827,867,680
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	25,629,358	49,116,953
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	2,154,009	2,118,198
	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: **2015**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

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	2,236,540,767	776,632,529
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	99,561,738	103,853,551
30000000			CAPITAL CONTABLE	2,234,856,873	1,928,301,830
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	1,839,706,064	1,533,152,289
	30100100		Reservas de capital	122,534,465	95,504,644
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,538,105,276	1,256,361,244
	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	179,066,323	181,286,401
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	12,606	11,338
40000000			CUENTAS DE ORDEN	12,468,292,071	10,585,694,981
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	50,712,040	85,519,459
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	12,341,716,050	10,476,574,721
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	52,537,373	21,054,931
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	17,188,862	2,545,870
40900000			Otras cuentas de registro	6,137,746	0

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03**

AÑO: **2015**

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

(PESOS)

Impresión Final

		TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	808,872,289	742,907,346
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-400,995,420	-382,263,598
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	407,876,869	360,643,748
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-110,643,056	-121,034,679
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	297,233,813	239,609,069
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	118,771,084	115,407,604
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-29,774,005	-1,710,953
50450000	Resultado por intermediación	-14,591,096	-25,004,105
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	83,030,783	76,032,040
50600000	Gastos de administración	-194,764,566	-167,141,341
50650000	Resultado de la operación	259,906,013	237,192,314
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	259,906,013	237,192,314
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-78,973,938	-70,972,843
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-1,864,287	15,068,598
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	179,067,788	181,288,069
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	179,067,788	181,288,069
51250000	Participación no controladora	-1,465	-1,668
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	179,066,323	181,286,401

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2015

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

CONSOLIDADO

(PESOS)

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	179,066,323	181,286,401
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	445,620,903	261,264,994
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	160,757,355	125,249,186
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	7,142,644	10,797,211
	820102060000	Provisiones	196,881,214	69,312,685
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	80,838,224	55,904,244
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,466	1,668
	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)	8,216,819	14,951,189
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-907,879,574	-726,361,402
	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)	13,038,061	18,233,721
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-543,978,450	-6,037,422
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	528,050,280	654,699,924
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-457,804,561	-877,173,162
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-1,369,599	1,599,146
	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	1,294,023,747	149,851,602
	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	556,983,949	-327,685,008
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-422,951,168	-542,415,581
	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	-6,116,362	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	-429,067,530	-542,415,581
		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	127,916,419	-870,100,589
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	705,734,335	1,442,132,396

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

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	833,650,754	572,031,807

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: 03 AÑO: 2015

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2015 Y 2014

(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	283,177,203	0	111,961,000	0	122,534,465	1,229,332,184	0	0	0	0	308,773,092	11,141	2,055,789,085
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	308,773,092	0	0	0	0	-308,773,092	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	308,773,092	0	0	0	0	-308,773,092	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	179,066,323	1,465	179,067,788
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	179,066,323	1,465	179,067,788
Saldo al final del período	283,177,203	0	111,961,000	0	122,534,465	1,538,105,276	0	0	0	0	179,066,323	12,606	2,234,856,873

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

**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 pdf en sominfin`

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

[ver pdf en sominfin](#)

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2015**

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final
