

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **03** AÑO: **2018**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	16,504,062,910	13,858,177,625
10010000			DISPONIBILIDADES	135,477,351	147,454,297
10050000			CUENTAS DE MARGEN	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	374,335	77,431
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	374,335	77,431
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	254,866,585	141,931,203
10250000			DERIVADOS	18,716,402	13,022,959
	10250100		Con fines de negociación	18,716,402	13,022,959
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,534,413,330	10,961,005,219
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	12,980,408,975	11,326,484,637
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	12,680,127,764	11,049,502,845
	10500100		Créditos comerciales	12,680,127,764	11,049,502,845
		10500101	Actividad empresarial o comercial	12,607,069,846	11,046,211,749
		10500102	Entidades financieras	71,806,583	1,333,406
		10500103	Entidades gubernamentales	1,251,335	1,957,690
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	300,281,211	276,981,792
	10550100		Créditos comerciales	300,281,211	276,981,792
		10550101	Actividad empresarial o comercial	300,281,211	276,981,792
		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	-445,995,645	-365,479,418
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)	963,514,798	191,944,368
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	74,050,416	115,948,585
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,405,183,463	2,123,781,961
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	19,485,017	47,621,051
11150000			OTROS ACTIVOS	97,981,213	115,390,551
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	97,981,213	115,390,551
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			P A S I V O	12,990,052,356	10,784,955,040
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	2,162,648,937	2,419,987,123
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	8,962,120,739	7,275,217,463
	20100200		De corto plazo	5,069,273,370	3,682,813,249
	20100300		De largo plazo	3,892,847,369	3,592,404,214
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	1,738,054,649	968,636,853
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	38,760,210	31,427,681
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,796,261	1,581,507
	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: 2018

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	1,697,498,178	935,627,665
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	127,228,031	121,113,601
30000000			CAPITAL CONTABLE	3,514,010,554	3,073,222,585
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	3,118,854,187	2,678,069,454
	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	277,561,853	319,462,675
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	18,165	14,929
40000000			CUENTAS DE ORDEN	23,201,033,227	20,861,363,540
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	5,210,143,290	4,351,427,622
40200000			Bienes en fideicomiso	0	0
40300000			Bienes en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	14,178,865,580	13,220,336,610
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	71,449,378	43,334,633
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	110,171,481	53,115,679
40900000			Otras cuentas de registro	3,630,403,498	3,193,148,996

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03

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 SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	1,244,784,076	1,075,968,566
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-727,130,665	-739,291,399
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	517,653,411	336,677,167
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-146,591,665	-90,898,429
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	371,061,746	245,778,738
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	162,707,007	186,764,190
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-14,373,567	-8,411,175
50450000	Resultado por intermediación	-82,188,056	-2,759,694
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	156,169,946	260,078,046
50600000	Gastos de administración	-215,628,627	-223,072,835
50650000	Resultado de la operación	377,748,449	458,377,270
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	377,748,449	458,377,270
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-113,090,265	-137,376,544
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	12,906,627	-1,535,922
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	277,564,811	319,464,804
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	277,564,811	319,464,804
51250000	Participación no controladora	-2,958	-2,129
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	277,561,853	319,462,675

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 AÑO: 2018

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL IMPORTE	AÑO ANTERIOR IMPORTE
820101000000		Resultado neto	277,561,853	319,462,675
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	1,057,426,421	870,857,559
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	293,505,511	254,622,208
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	663,734,314	477,320,756
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	100,183,638	138,912,466
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	2,958	2,129
	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	-359,857	-68,906
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	112,771,907	882,756,468
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	-1,029,599	22,296,681
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-865,645,886	-629,956,310
	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)	33,322,320	-56,426,670
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-878,289,435	-263,688,689
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	-779,766,386	-556,887,969
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	1,453,256,815	-720,127,708
	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	-421,396,703	-457,931,657
	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	-12,148,550	-589,714,526
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	444,035	161,746
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-2,930,629	-702,069
	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	-691,045	-3,096,935
	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	-3,177,639	-3,637,258
		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	-15,326,189	-593,351,784
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: 03 AÑO: 2018

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE 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	135,477,351	147,454,297

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: 03 AÑO: 2018

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2018 Y 2017

CONSOLIDADO
 Impresión Final

(PESOS)

Concepto	Capital social		Capital contribuido		Capital ganado					Participación no controladora	Total capital contable		
	Saldo al inicio del periodo	Primas en venta de acciones	Aportaciones para futuros aumentos de capital formalizadas en ejercicios 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
Saldo al 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	3,238,445,743
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	277,861,853	2,958	277,864,811
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	277,861,853	2,958	277,864,811
Saldo al final del periodo	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	2,718,757,868	0	0	0	0	277,861,853	18,165	3,514,010,554

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 03 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: 03 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: 03 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](#)
