

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2015**

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

**BALANCE GENERAL DE SOFOM**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

**CONSOLIDADO**

**Impresión Final**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

CUENTA	SUB-CUENTA	SUB-SUBCUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	CIERRE PERIODO ACTUAL IMPORTE	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR IMPORTE
10000000			<b>A C T I V O</b>	13,468,212,503	12,364,839,062
10010000			<b>DISPONIBILIDADES</b>	359,206,506	82,029,910
10050000			<b>CUENTAS DE MARGEN</b>	0	0
10100000			<b>INVERSIONES EN VALORES</b>	19,882,631	3,063
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	19,882,631	3,063
10150000			<b>DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)</b>	1,030,023,991	623,701,361
10250000			<b>DERIVADOS</b>	6,777,609	11,789,679
	10250100		Con fines de negociación	6,777,609	11,789,679
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
10400000			<b>TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)</b>	9,780,614,903	9,675,176,384
10450000			<b>CARTERA DE CRÉDITO NETA</b>	10,180,716,756	10,002,486,209
10500000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE</b>	9,880,296,241	9,802,942,638
	10500100		Créditos comerciales	9,880,296,241	9,802,942,638
		10500101	Actividad empresarial o comercial	9,879,172,727	9,802,942,638
		10500102	Entidades financieras	0	0
		10500103	Entidades gubernamentales	1,123,514	0
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			<b>CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA</b>	300,420,515	199,543,571
	10550100		Créditos comerciales	300,420,515	199,543,571
		10550101	Actividad empresarial o comercial	300,420,515	199,543,571
		10550102	Entidades financieras	0	0
		10550103	Entidades gubernamentales	0	0
	10550200		Créditos de consumo	0	0
	10550300		Créditos a la vivienda	0	0
10600000			<b>ESTIMACIÓN PREVENTIVA PARA RIESGOS CREDITICIOS</b>	-400,101,853	-327,309,825
10650000			<b>DERECHOS DE COBRO (NETO)</b>	0	0
10700000			<b>DERECHOS DE COBRO ADQUIRIDOS</b>	0	0
10750000			<b>ESTIMACIÓN POR IRRECUPERABILIDAD O DIFÍCIL COBRO</b>	0	0
10800000			<b>BENEFICIOS POR RECIBIR EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
10850000			<b>OTRAS CUENTAS POR COBRAR (NETO)</b>	379,112,411	388,730,125
10900000			<b>BIENES ADJUDICADOS (NETO)</b>	64,017,799	118,378,771
10950000			<b>INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)</b>	1,543,318,586	1,239,919,486
11000000			<b>INVERSIONES PERMANENTES</b>	0	0
11050000			<b>ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA</b>	0	0
11100000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	120,055,792	121,495,366
11150000			<b>OTROS ACTIVOS</b>	165,202,275	103,614,917
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	165,202,275	103,614,917
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			<b>P A S I V O</b>	11,059,753,472	10,309,049,980
20010000			<b>PASIVOS BURSÁTILES</b>	3,757,371,753	2,745,018,210
20100000			<b>PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS</b>	6,256,371,438	6,736,142,460
	20100200		De corto plazo	4,138,419,711	4,949,666,268
	20100300		De largo plazo	2,117,951,727	1,786,476,192
20300000			<b>COLATERALES VENDIDOS</b>	0	0
	20300100		Reportos (saldo acreedor)	0	0
	20300300		Derivados	0	0
	20300900		Otros colaterales vendidos	0	0
20350000			<b>DERIVADOS</b>	0	1,369,599
	20350100		Con fines de negociación	0	1,369,599
	20350200		Con fines de cobertura	0	0
20400000			<b>AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE PASIVOS FINANCIEROS</b>	0	0
20450000			<b>OBLIGACIONES EN OPERACIONES DE BURSATILIZACIÓN</b>	0	0
20500000			<b>OTRAS CUENTAS POR PAGAR</b>	954,007,374	724,556,649
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	40,761,121	47,171,368
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	4,256,711	2,874,061
	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: 04 AÑO: 2015

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

CONSOLIDADO

Impresión Final

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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	908,989,542	674,511,220
20550000			<b>OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN</b>	0	0
20600000			<b>IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)</b>	0	0
20650000			<b>CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS</b>	92,002,907	101,963,062
30000000			<b>CAPITAL CONTABLE</b>	2,408,459,031	2,055,789,082
30050000			<b>CAPITAL CONTRIBUIDO</b>	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			<b>CAPITAL GANADO</b>	2,013,308,817	1,660,639,739
	30100100		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	1,538,105,276	1,229,332,183
	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	352,669,075	308,773,090
30030000			<b>PARTICIPACION NO CONTROLADORA</b>	12,012	11,141
40000000			<b>CUENTAS DE ORDEN</b>	19,482,814,151	15,967,671,000
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	50,038,396	85,219,000
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	13,185,782,591	10,485,194,000
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	59,389,674	25,444,000
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	28,652,490	7,990,000
40900000			Otras cuentas de registro	6,158,951,000	5,363,824,000

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04

AÑO: 2015

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

ESTADO DE RESULTADOS DE SOFOM

CONSOLIDADO

DEL 1 DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	1,118,114,289	1,022,753,448
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-543,220,591	-522,408,057
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	<b>Margen financiero</b>	574,893,698	500,345,391
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-99,167,311	-153,453,861
50300000	<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>	475,726,387	346,891,530
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	167,360,767	155,436,111
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-35,858,566	-2,235,414
50450000	Resultado por intermediación	-17,143,897	-27,892,754
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	140,720,029	110,513,267
50600000	Gastos de administración	-257,452,187	-240,348,245
50650000	<b>Resultado de la operación</b>	473,352,533	342,364,495
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>	473,352,533	342,364,495
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-119,406,256	-92,646,514
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	-1,276,331	59,057,340
51100000	<b>Resultado antes de operaciones discontinuadas</b>	352,669,946	308,775,321
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	<b>Resultado neto</b>	352,669,946	308,775,321
51250000	Participación no controladora	-871	-2,231
51300000	<b>Resultado neto incluyendo participación no controladora</b>	352,669,075	308,773,090

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 04 AÑO: 2015

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(PESOS)

CONSOLIDADO

Impresión Final

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820101000000		<b>Resultado neto</b>	352,669,075	308,773,090
820102000000		<b>Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:</b>	491,484,090	318,622,012
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	232,698,265	192,181,228
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	138,102,367	92,849,379
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	120,682,587	33,589,174
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	871	2,231
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	0	0
		<b>Actividades de operación</b>		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	-19,879,568	216,993,937
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	-406,322,630	215,703,639
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	5,012,070	20,119,086
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-105,438,519	-2,030,012,766
	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)	54,362,000	12,316,766
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-535,533,367	-498,881,064
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	1,012,353,543	611,047,001
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-479,771,022	660,716,779
	820103150000	Cambio en colaterales vendidos	0	0
	820103160000	Cambio en derivados (pasivo)	-1,369,599	-2,498,640
	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	-38,018,000	-135,226,886
	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		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de operación</b>	329,548,073	-302,327,046
		<b>Actividades de inversión</b>		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	0	0
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-52,359,399	-115,497
	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	-12,078	-1,257,943
	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		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de inversión</b>	-52,371,477	-1,373,440
		<b>Actividades de financiamiento</b>		
	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		<b>Flujos netos de efectivo de actividades de financiamiento</b>	0	0
820100000000		<b>Incremento o disminución neta de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	277,176,596	-303,700,486
820400000000		<b>Efectos por cambios en el valor del efectivo y equivalentes de efectivo</b>	0	0
820200000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	82,029,910	385,730,396

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2015**

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

**ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM**

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

**CONSOLIDADO**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**(PESOS)**

**Impresión Final**

			AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	IMPORTE	IMPORTE
820000000000		<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	359,206,506	82,029,910

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: 04 AÑO: 2015

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 31 DE DICIEMBRE DE 2015 Y 2014

INFORMACIÓN DICTAMINADA

(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		
<b>Saldo al inicio del periodo</b>	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	1,229,332,183	0	0	0	0	308,773,090	11,141	2,055,789,082
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS</b>													
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	308,773,093	0	0	0	0	-308,773,090	0	3
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	308,773,093	0	0	0	0	-308,773,090	0	3
<b>MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL</b>													
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	352,669,075	871	352,669,946
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	352,669,075	871	352,669,946
<b>Saldo al final del periodo</b>	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	1,538,105,276	0	0	0	0	352,669,075	12,012	2,408,459,031

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** 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**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

ver información en [sominfin](#)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2015**

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

**NOTAS COMPLEMENTARIAS A LA INFORMACIÓN  
FINANCIERA**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---

ver información en [sominfin](#)

---

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **04** AÑO: **2015**

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

**INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS**

PAGINA 1 / 1

**CONSOLIDADO**

**INFORMACIÓN DICTAMINADA**

**Impresión Final**

---