

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02** AÑO: **2019**

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

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	18,032,352,410	15,776,331,700
10010000			DISPONIBILIDADES	1,798,252,977	492,078,035
10050000			CUENTAS DE MARGEN	0	0
10100000			INVERSIONES EN VALORES	41	434,251
	10100100		Títulos para negociar	0	0
	10100200		Títulos disponibles para la venta	0	0
	10100300		Títulos conservados a vencimiento	41	434,251
10150000			DEUDORES POR REPORTE (SALDO DEUDOR)	113,518,287	254,393,788
10250000			DERIVADOS	3,250,322	10,830,773
	10250100		Con fines de negociación	3,250,322	10,830,773
	10250200		Con fines de cobertura	0	0
10300000			AJUSTES DE VALUACIÓN POR COBERTURA DE ACTIVOS FINANCIEROS	0	0
10400000			TOTAL CARTERA DE CRÉDITO (NETO)	12,711,914,756	11,958,259,603
10450000			CARTERA DE CRÉDITO NETA	13,176,694,705	12,375,811,447
10500000			CARTERA DE CRÉDITO VIGENTE	12,767,681,614	12,078,232,904
	10500100		Créditos comerciales	12,767,681,614	12,078,232,904
		10500101	Actividad empresarial o comercial	12,609,768,027	12,012,617,171
		10500102	Entidades financieras	157,913,587	63,654,601
		10500103	Entidades gubernamentales	0	1,961,132
	10500200		Créditos de consumo	0	0
	10500300		Créditos a la vivienda	0	0
10550000			CARTERA DE CRÉDITO VENCIDA	409,013,091	297,578,543
	10550100		Créditos comerciales	409,013,091	297,578,543
		10550101	Actividad empresarial o comercial	409,013,091	297,578,543
		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	-464,779,949	-417,551,844
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)	409,268,567	579,510,045
10900000			BIENES ADJUDICADOS (NETO)	155,311,572	84,436,944
10950000			INMUEBLES, MOBILIARIO Y EQUIPO (NETO)	2,761,041,536	2,282,654,668
11000000			INVERSIONES PERMANENTES	0	0
11050000			ACTIVOS DE LARGA DURACIÓN DISPONIBLES PARA LA VENTA	0	0
11100000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	0	5,405,879
11150000			OTROS ACTIVOS	79,794,352	108,327,714
	11150100		Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	79,794,352	108,327,714
	11150200		Otros activos a corto y largo plazo	0	0
20000000			P A S I V O	14,006,119,597	12,345,519,496
20010000			PASIVOS BURSÁTILES	1,441,609,783	2,466,281,457
20100000			PRÉSTAMOS BANCARIOS Y DE OTROS ORGANISMOS	7,710,880,178	8,354,804,493
	20100200		De corto plazo	3,398,834,156	4,911,140,477
	20100300		De largo plazo	4,312,046,022	3,443,664,016
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	4,716,581,844	1,397,157,405
	20500100		Impuestos a la utilidad por pagar	81,692,697	36,259,000
	20500200		Participación de los trabajadores en las utilidades por pagar	1,158,502	962,891
	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: 2019

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

BALANCE GENERAL DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

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	1,506,040,000	373,754,000
	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	3,127,690,645	986,181,514
20550000			OBLIGACIONES SUBORDINADAS EN CIRCULACIÓN	0	0
20600000			IMPUESTOS Y PTU DIFERIDOS (NETO)	5,659,201	0
20650000			CRÉDITOS DIFERIDOS Y COBROS ANTICIPADOS	131,388,591	127,276,141
30000000			CAPITAL CONTABLE	4,026,232,813	3,430,812,204
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	3,631,073,653	3,035,656,819
	30100100		Reservas de capital	122,534,466	122,534,466
	30100200		Resultado de ejercicios anteriores	3,272,635,529	2,718,757,868
	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	235,903,658	194,364,485
30030000			PARTICIPACION NO CONTROLADORA	20,958	17,183
40000000			CUENTAS DE ORDEN	24,024,442,421	21,395,214,245
40050000			Avales otorgados	0	0
40100000			Activos y pasivos contingentes	0	0
40150000			Compromisos crediticios	4,120,843,013	3,198,488,779
40200000			Bienes en fideicomiso	0	0
40300000			Bienes en administración	0	0
40350000			Colaterales recibidos por la entidad	13,735,389,332	12,808,999,082
40400000			Colaterales recibidos y vendidos por la entidad	0	0
40800000			Intereses devengados no cobrados derivados de cartera vencida	80,680,723	58,730,995
40510000			Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	197,277,716	80,985,473
40900000			Otras cuentas de registro	5,890,251,637	5,248,009,916

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: **NAVISTS**

TRIMESTRE: **02**

AÑO: **2019**

**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 2019 Y 2018

(PESOS)

Impresión Final

CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	TRIMESTRE AÑO ACTUAL	TRIMESTRE AÑO ANTERIOR
		IMPORTE	IMPORTE
50050000	Ingresos por intereses	804,033,169	800,155,160
50060000	Ingresos por arrendamiento operativo	0	0
50070000	Otros beneficios por arrendamiento	0	0
50100000	Gastos por intereses	-472,987,078	-473,553,397
50110000	Depreciación de bienes en arrendamiento operativo	0	0
50150000	Resultado por posición monetaria neto (margen financiero)	0	0
50200000	Margen financiero	331,046,091	326,601,763
50250000	Estimación preventiva para riesgos crediticios	-91,552,822	-90,321,960
50300000	Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	239,493,269	236,279,803
50350000	Comisiones y tarifas cobradas	130,117,076	98,385,494
50400000	Comisiones y tarifas pagadas	-5,754,477	-9,239,479
50450000	Resultado por intermediación	-38,916,321	-34,369,069
50500000	Otros ingresos (egresos) de la operación	154,400,337	126,741,556
50600000	Gastos de administración	-142,349,252	-138,457,074
50650000	Resultado de la operación	336,990,632	279,341,231
51000000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	0	0
50820000	Resultado antes de impuestos a la utilidad	336,990,632	279,341,231
50850000	Impuestos a la utilidad causados	-101,085,387	-83,802,259
50900000	Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	-1,172,511
51100000	Resultado antes de operaciones discontinuadas	235,905,245	194,366,461
51150000	Operaciones discontinuadas	0	0
51200000	Resultado neto	235,905,245	194,366,461
51250000	Participación no controladora	-1,587	-1,976
51300000	Resultado neto incluyendo participación no controladora	235,903,658	194,364,485

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2019

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

CONSOLIDADO

Impresión Final

(PESOS)

CUENTA	SUB-CUENTA	CUENTA / SUBCUENTA	AÑO ACTUAL	AÑO ANTERIOR
			IMPORTE	IMPORTE
820101000000		Resultado neto	235,903,658	194,364,485
820102000000		Ajustes por partidas que no implican flujo de efectivo:	765,226,087	480,251,641
	820102040000	Pérdidas por deterioro o efecto por reversión del deterioro asociados a actividades de inversión	0	0
	820102110000	Depreciaciones de inmuebles, mobiliario y equipo	226,465,247	186,639,146
	820102120000	Amortizaciones de activos intangibles	0	0
	820102060000	Provisiones	413,305,992	199,581,545
	820102070000	Impuestos a la utilidad causados y diferidos	101,085,387	84,974,770
	820102080000	Participación en el resultado de subsidiarias no consolidadas y asociadas	1,587	1,976
	820102090000	Operaciones discontinuadas	0	0
	820102900000	Otros	24,367,874	9,054,204
		Actividades de operación		
	820103010000	Cambio en cuentas de margen	0	0
	820103020000	Cambio en inversiones en valores	313,584	-419,773
	820103030000	Cambio en deudores por reporto	130,967,317	113,244,704
	820103050000	Cambio en derivados (activo)	0	-1,235,282
	820103060000	Cambio en cartera de crédito (neto)	-639,192,047	-289,492,159
	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)	-79,065,979	22,935,792
	820103100000	Cambio en otros activos operativos (netos)	-485,826,100	-325,895,929
	820103210000	Cambio en pasivos bursátiles	-308,818,687	-476,133,866
	820103120000	Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	-1,249,675,832	845,940,569
	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	2,923,715,872	-185,965,694
	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	-60,131,482	-35,144,736
	820103900000	Otros	0	0
820103000000		Flujos netos de efectivo de actividades de operación	1,233,416,391	342,449,752
		Actividades de inversión		
	820104010000	Cobros por disposición de inmuebles, mobiliario y equipo	1,028,001	444,035
	820104020000	Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	-1,878,606	-1,619,292
	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	-236,945
	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	-850,605	-1,175,257
		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	1,232,565,786	341,274,495
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	565,687,191	150,803,540

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2019

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

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

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	1,798,252,977	492,078,035

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: 02 AÑO: 2019

ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DE SOFOM

AL 30 DE JUNIO DE 2019 Y 2018

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 ejercicios de sociedades	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 coberturas de flujos de efectivo de efectivo	Efecto acumulado por conversión	Resultado por tenencia de activos no monetarios
Saldo al inicio del periodo	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	2,723,784,610	0	0	0	548,670,919	19,371	3,750,327,668
MOVIMIENTOS INHERENTES A LAS DECISIONES DE LOS ACCIONISTAS												
Suscripción de acciones	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
Constitución de reservas	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	548,670,919	0	0	0	-548,670,919	0	0
Pago de dividendos	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
Total de movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	0	0	548,670,919	0	0	0	-548,670,919	0	0
MOVIMIENTOS INHERENTES AL RECONOCIMIENTO DE LA UTILIDAD INTEGRAL												
Resultado neto	0	0	0	0	0	0	0	0	0	235,903,658	1,587	235,905,245
Resultado por valuación de títulos disponibles para la venta	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
Efecto acumulado por conversión	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
Otros	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	235,903,658	1,587	235,905,245
Saldo al final del periodo	283,177,202	0	111,961,000	0	122,534,466	3,272,655,529	0	0	0	235,903,658	20,958	4,026,232,813

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

CLAVE DE COTIZACIÓN: NAVISTS

TRIMESTRE: 02 AÑO: 2019

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: 2019

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: 2019

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

INSTRUMENTOS FINANCIEROS DERIVADOS

PAGINA 1 / 1

CONSOLIDADO

Impresión Final

Ver comentarios en [sominfin](#)
