



NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C.P. 11560 MEXICO, D. F.
BALANCE GENERAL AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Activo		Pasivo y capital contable	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 271,724	Pasivos bursátiles	\$ 2,477,359
Cartera de crédito con riesgo de crédito 1		Préstamos bancarios y de otros organismos	
Créditos comerciales	11,450,046	De corto plazo	2,934,579
Actividad empresarial o comercial	11,432,419	De largo plazo	2,268,915
Entidades Financieras	17,627		5,203,494
Cartera de crédito con riesgo de crédito 2		Pasivo por arrendamiento	19,603
Créditos comerciales	293,098	Otras cuentas por pagar	
Actividad empresarial o comercial	293,098	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	757,846
		Contribuciones por pagar	6,864
Cartera de crédito con riesgo de crédito 3		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	398,023
Créditos comerciales	535,695		1,162,733
Actividad empresarial o comercial	535,695	Pasivo por impuestos a la utilidad	128,560
		Pasivo por beneficios a los empleados	66,662
Total cartera de crédito	12,278,839	Créditos diferidos y cobros anticipados	23,671
Partidas diferidas	(80,092)	Total pasivo	9,082,082
(-) Menos:		Capital contable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(598,388)	Capital contribuido	
Cartera de crédito (neto)	11,600,359	Capital social	242,506
Otras cuentas por cobrar (neto)	265,778	Incremento por actualización del capital social	40,674
Bienes adjudicados	50,242	Prima en venta de acciones	111,961
Pagos anticipados y otros activos	48,122		395,141
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,642,415	Capital ganado	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	34,814	Reservas de capital	122,535
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	18,039	Resultado ejercicios anteriores	4,429,647
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	17,760	Resultado de ejercicios anteriores	4,367,678
Activos intangibles (neto)	621	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
Total activo	\$ 14,919,874	Resultado neto	918,808
		Otros resultados integrales	1,661
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	1,661
			5,472,651
		Total capital contable	5,867,792
		Total pasivo y capital contable	\$ 14,949,874

Cuentas de orden

Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 157,596
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito	57,316
Colaterales recibidos (Garantías)	13,574,640
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	6,533,338
Otras cuentas de orden	5,286,448

El saldo histórico del capital social es de \$242,504

"El presente balance general, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas las operaciones efectuadas por la Institución hasta la fecha arriba mencionada, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente balance general fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente balance general consolidado podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>

<http://www.navistar-financial.com>

José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo

Saeed Mohammad Mahmood
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México

Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno



NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C.P. 11560 MEXICO, D. F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	1,506,149
Gastos por intereses		(629,529)
Margen financiero		876,620
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(30,306)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		846,314
Comisiones y tarifas cobradas	217,837	
Comisiones y tarifas pagadas	(17,403)	
Resultados por intermediación	1,941	
Resultado por arrendamiento operativo	284,364	
Otros ingresos (egresos) de la operación	162,027	
Gastos de administración	(370,046)	278,720
Resultado antes de impuestos a la utilidad		1,125,034
Impuestos a la utilidad causados	(213,157)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	6,931	(206,226)
Resultado neto	\$	918,808
Otros Resultados Integrales		
Remediación de beneficios definidos a los empleados		518
Resultado integral	\$	919,326

"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejados todos los ingresos y egresos derivados de las operaciones efectuadas por la institución durante el período arriba mencionado, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente estado no consolidado de resultados podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>

<http://www.navistar-financial.com>

José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo

Safdar Mohammad Mahmood
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México

Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C.P. 11560 MEXICO, D. F.
ESTADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022
(Cifras en miles de pesos)

Concepto	Capital contribuido		Capital ganado			Total
	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remedios de beneficios a empleados	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	283,180	111,961	122,535	4,204,028	1,143	5,263,655
Ajustes retrospectivos por cambios contables				(315,189)		(315,189)
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				540,808		540,808
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral						
Resultado neto	0	0	0	225,619	0	(540,808)
Otras partidas de resultado integral					518	918,808
Resultado integral					518	518
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral						
Saldo al 31 de diciembre de 2022	283,180	111,961	122,535	4,429,647	1,661	5,867,792

"El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las operaciones efectuadas por la Sociedad hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de variaciones en el capital contable, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"El presente estado consolidado de variaciones en el capital contable, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>

<http://www.navistar-financial.com>



José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo



Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Controlador México



Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno



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

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C. P. 11560 MEXICO, D. F.

ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2022

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operacion		
Resultado neto		\$ 918,808
Ajustes que no requirieron el uso de efectivo para conciliar la (pérdida)		
utilidad antes de impuestos a los flujos de efectivo de actividades de		
Depreciaciones y amortizaciones	499,828	
Provisiones	444,728	
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	206,227	
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	12,492	
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación		2,082,083
antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones		
Cambios en activos y pasivos de operación:		
Cambio en cartera de crédito (neto)		(1,908,707)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)		(80,809)
Cambio en bienes adjudicados (neto)		23,727
Cambio en otros activos operativos (neto)		2,157
Cambio en equipo destinado al arrendamiento		(706,558)
Cambio en pasivos brsátiles		1,935,407
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos		(1,842,771)
Cambio en otros pasivos operativos		2,360
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados		8,984
Cambio en otras cuentas por pagar		58,757
Cambio en otras provisiones		(444,729)
Pagos de impuestos a la utilidad		(77,003)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación		(947,102)
Actividades de inversión		
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo		(15,424)
Cobros por disposición de propiedades, mobiliario y equipo		0
Pagos por adquisición de activos intangibles		0
Cobros por disposición de activos intangibles		0
Flujos netos de efectivo generados por actividades de inversión		(15,424)
Actividades de financiamiento		
Emission de capital		0
Flujos netos de efectivo (utilizados en) generados por actividades de financiamiento		0
(Decremento) incremento de efectivo y equivalentes de efectivo		(962,526)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo		1,234,250
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo		\$ 271,724


"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general y obligatoria, aplicados de manera consistente, encontrándose reflejadas todas las operaciones efectuadas por la Sociedad hasta las fechas arriba mencionadas, las cuales se realizaron y valoraron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de flujos de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


"El presente estado no consolidado de flujos de efectivo, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"


<http://www.cnbv.gob.mx>

<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Saeed Mohammad Mahmood
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales


Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México


Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno