



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 2023
(Cifras en miles de pesos)

| Activo | | Pasivo y capital contable | |
|--|----------------------|---|----------------------|
| Efectivo y equivalentes de efectivo | \$ 388,516 | Pasivos bursátiles | \$ 2,477,394 |
| Deudores por reporto | 0 | Préstamos bancarios y de otros organismos | |
| | | De corto plazo | 2,992,398 |
| Cartera de crédito con riesgo de crédito 1 | | De largo plazo | 3,404,223 |
| Créditos comerciales | <u>11,261,035</u> | | <u>6,396,621</u> |
| Actividad empresarial o comercial | 11,249,477 | Pasivo por arrendamiento | 15,688 |
| Entidades Financieras | 11,558 | | |
| Cartera de crédito con riesgo de crédito 2 | | Otras cuentas por pagar | |
| Créditos comerciales | <u>388,561</u> | Acreedores por colaterales recibidos en efectivo | 812,557 |
| Actividad empresarial o comercial | 388,561 | Contribuciones por pagar | 8,549 |
| | | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 715,268 |
| Cartera de crédito con riesgo de crédito 3 | | | <u>1,536,374</u> |
| Créditos comerciales | <u>296,606</u> | Pasivo por impuestos a la utilidad | 176,921 |
| Actividad empresarial o comercial | 296,606 | | |
| | | Pasivo por beneficios a los empleados | 65,001 |
| Total cartera de crédito | <u>11,946,202</u> | Créditos diferidos y cobros anticipados | 19,462 |
| Partidas diferidas | (82,776) | Total pasivo | <u>10,687,461</u> |
| (-) Menos: | | Capital contable | |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (387,886) | Capital contribuido | |
| Cartera de crédito (neto) | <u>11,475,540</u> | Capital social | 242,506 |
| | | Incremento por actualización del capital social | 40,674 |
| Otras cuentas por cobrar (neto) | 229,118 | Prima en venta de acciones | 111,961 |
| Bienes adjudicados | 76,678 | | <u>395,141</u> |
| Pagos anticipados y otros activos | 43,203 | Capital ganado | |
| Equipo destinado al arrendamiento operativo | 2,382,186 | Reservas de capital | 122,535 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 39,029 | Resultado ejercicios anteriores | <u>2,541,812</u> |
| Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto) | 13,652 | Resultado de ejercicios anteriores | 2,479,843 |
| Activos intangibles (neto) | 246 | Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant. | 61,969 |
| | | Resultado neto | 899,131 |
| Total activo | <u>\$ 14,648,168</u> | Otros resultados integrales | <u>2,088</u> |
| | | Remediación de beneficios definidos a los empleados | 2,088 |
| | | Total capital contable | <u>3,960,707</u> |
| | | Total pasivo y capital contable | <u>\$ 14,648,168</u> |

Cuentas de orden

| | |
|---|------------|
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo | \$ 155,980 |
| Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito | 50,574 |
| Colaterales recibidos (Garantías) | 14,395,482 |
| Líneas de crédito otorgadas no utilizadas | 5,865,586 |
| Otras cuentas de orden | 6,435,751 |


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

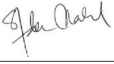
"El presente balance general, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general 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>


Bernardo Valenzuela Cadena
Presidente Ejecutivo


Safdar Mohammad Mahmood
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales


Jorge Campos Bedolla
Subdirector de Contraloría


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 RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

| | | | |
|---|-----------|----|------------------|
| Ingresos por intereses | | \$ | 1,764,464 |
| Gastos por intereses | | | (908,044) |
| Margen financiero | | | 856,420 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | 56,313 |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | | | 912,733 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 223,463 | | |
| Comisiones y tarifas pagadas | (49,165) | | |
| Resultados por intermediación | 14,753 | | |
| Resultado por arrendamiento operativo | 363,128 | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 215,695 | | |
| Gastos de administración | (396,416) | | 371,458 |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | | | 1,284,191 |
| Impuestos a la utilidad causados | (385,060) | | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | 0 | | (385,060) |
| Resultado neto | | \$ | 899,131 |
| Otros Resultados Integrales | | | |
| Remediación de beneficios definidos a los empleados | | | 427 |
| Resultado integral | | \$ | 899,558 |

"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>



Bernardo Valenzuela Cadena
Presidente Ejecutivo



Safdar Mohammad Mahmood
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales



Jorge Campos Bedolla
Subdirector de Contraloría



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 VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
(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 | Remediones de beneficios a empleados | Resultado neto | |
| Saldo al 31 de diciembre de 2022 | 283,180 | 111,961 | 122,535 | 4,429,647 | 1,661 | 889,110 | 5,838,094 |
| Ajustes retrospectivos por cambios contables | | | | 13,443 | | | 13,443 |
| Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores | | | | 889,110 | | (889,110) | 0 |
| Dividendos decretados | | | | (2,790,388) | | | (2,790,388) |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0 | 0 | 0 | (1,887,835) | 0 | (889,110) | (2,776,945) |
| Resultado neto | | | | | | 899,131 | 899,131 |
| Otras partidas de resultado integral | | | | | 427 | | 427 |
| Resultado integral | | | | | 427 | | 899,558 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 427 | 899,131 | 899,558 |
| Saldo al 31 de diciembre de 2023 | 283,180 | 111,961 | 122,535 | 2,541,812 | 2,088 | 899,131 | 3,960,707 |

"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>

Bernardo Valenzuela Cadena
Presidente Ejecutivo

Safdar Mohammad Mahmood
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Jorge Campos Bedolla
Subdirector de Contraloría

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 FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2023
 EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
 (Cifras en miles de pesos)

| | | |
|---|---------|--------------------------|
| Actividades de operacion | | |
| Resultado neto | | \$ <u>899,131</u> |
| 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 | 530,336 | |
| Provisiones | 136,028 | |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 385,060 | |
| Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida | 13,048 | |
| | <hr/> | |
| Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones | | 1,963,603 |
| Cambios en activos y pasivos de operación: | | |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | | 138,262 |
| Cambio en otras cuentas por cobrar (neto) | | (90,193) |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | | (26,436) |
| Cambio en otros activos operativos (neto) | | 12,023 |
| Cambio en equipo destinado al arrendamiento | | (263,257) |
| Cambio en pasivos bsátiles | | 35 |
| Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos | | 1,193,128 |
| Cambio en otros pasivos operativos | | (8,123) |
| Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados | | (2,335) |
| Cambio en otras cuentas por pagar | | 361,941 |
| Cambio en otras provisiones | | (136,027) |
| Pagos de impuestos a la utilidad | | (222,035) |
| | | <hr/> |
| Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación | | 2,920,586 |
| Actividades de inversión | | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | | (10,909) |
| | | <hr/> |
| Flujos netos de efectivo generados por actividades de inversión | | (10,909) |
| Actividades de financiamiento | | |
| Intereses sobre pasivos por arrendamiento | | (2,497) |
| Dividendos pagados | | (2,790,388) |
| | | <hr/> |
| Flujos netos de efectivo (utilizados en) generados por actividades de financiamiento | | (2,792,885) |
| (Decremento) incremento de efectivo y equivalentes de efectivo | | 116,792 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | | 271,724 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | | \$ <u><u>388,516</u></u> |

"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>

Bernardo Valenzuela Cadena
 Presidente Ejecutivo

Safdar Mohammad Mahmood
 Director de Finanzas y Administración,
 Operaciones Globales

Jorge Campos Bedolla
 Subdirector de Contraloría

Nancy H. Trejo González
 Gerente de Control Interno