

Activo		Pasivo y capital contable	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 242,931	Pasivos bursátiles	\$ 2,323,432
Cartera de crédito con riesgo de crédito 1		Préstamos bancarios y de otros organismos	
Créditos comerciales	<u>11,807,446</u>	De corto plazo	3,579,651
Actividad empresarial o comercial	11,792,693	De largo plazo	<u>4,090,869</u>
Entidades Financieras	14,753		7,670,520
Cartera de crédito con riesgo de crédito 2		Pasivo por arrendamiento	17,129
Créditos comerciales	<u>296,131</u>	Otras cuentas por pagar	
Actividad empresarial o comercial	296,131	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	760,292
		Contribuciones por pagar	7,652
Cartera de crédito con riesgo de crédito 3		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>679,587</u>
Créditos comerciales	<u>356,941</u>		1,447,531
Actividad empresarial o comercial	356,941	Pasivo por impuestos a la utilidad	108,912
		Pasivo por beneficios a los empleados	53,858
Total cartera de crédito	<u>12,460,518</u>	Créditos diferidos y cobros anticipados	35,824
Partidas diferidas	(78,222)	Total pasivo	<u>11,657,206</u>
(-) Menos:		Capital contable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(468,339)</u>	Capital contribuido	
Cartera de crédito (neto)	<u>11,913,957</u>	Capital social	242,506
		Incremento por actualización del capital social	40,674
Otras cuentas por cobrar (neto)	264,963	Prima en venta de acciones	<u>111,961</u>
Bienes adjudicados	58,935		395,141
Pagos anticipados y otros activos	42,416	Capital ganado	
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,597,233	Reservas de capital	122,535
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	38,562	Resultado ejercicios anteriores	<u>2,541,812</u>
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	15,263	Resultado de ejercicios anteriores	2,479,843
Activos intangibles (neto)	359	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
		Resultado neto	456,516
Total activo	<u>\$ 15,174,619</u>	Otros resultados integrales	<u>1,409</u>
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	1,409
		Total capital contable	<u>3,517,413</u>
		Total pasivo y capital contable	<u>\$ 15,174,619</u>

Cuentas de orden

Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 148,710
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito	59,893
Colaterales recibidos (Garantías)	11,615,790
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	5,359,504
Otras cuentas de orden	6,189,594

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.cnby.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 30 DE JUNIO DE 2023

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	874,932
Gastos por intereses			(410,566)
Margen financiero			464,366
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(3,808)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			460,558
Comisiones y tarifas cobradas	117,810		
Comisiones y tarifas pagadas	(21,251)		
Resultados por intermediación	9,979		
Resultado por arrendamiento operativo	211,730		
Otros ingresos (egresos) de la operación	72,208		
Gastos de administración	(199,440)		
			191,036
Resultado antes de impuestos a la utilidad			651,594
Impuestos a la utilidad causados	(195,078)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0		
			(195,078)
Resultado neto		\$	456,516
Otros Resultados Integrales			
Remediación de beneficios definidos a los empleados			(252)
Resultado integral		\$	456,264

"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

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 30 DE JUNIO 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						456,516	456,516
Otras partidas de resultado integral					(252)		(252)
Resultado integral					(252)		456,264
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	(252)	456,516	456,264
Saldo al 30 de junio de 2023	283,180	111,961	122,535	2,541,812	1,409	456,516	3,517,413

"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

Actividades de operacion	
Resultado neto	\$ <u>456,516</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	249,409
Provisiones	406,852
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	195,078
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	6,501
	<hr/>
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	1,314,356
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(300,155)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(133,436)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(8,693)
Cambio en otros activos operativos (neto)	10,258
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(201,213)
Cambio en pasivos bursátiles	(153,927)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	2,467,027
Cambio en otros pasivos operativos	9,679
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	(14,157)
Cambio en otras cuentas por pagar	279,645
Cambio en otras provisiones	(406,854)
Pagos de impuestos a la utilidad	(92,660)
	<hr/>
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	2,769,870
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(6,964)
	<hr/>
Flujos netos de efectivo generados por actividades de inversión	(6,964)
Actividades de financiamiento	
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	(1,311)
Dividendos pagados	(2,790,388)
	<hr/>
Flujos netos de efectivo (utilizados en) generados por actividades de financiamiento	(2,791,699)
(Decremento) incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	(28,793)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	271,724
	<hr/>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>242,931</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