



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 MARZO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Activo		Pasivo	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 322,296	Pasivos bursátiles	\$ 2,393,224
Deudores por reporte	0	Préstamos bancarios y de otros organismos	
		De corto plazo	4,440,369
Cartera de crédito con riesgo de crédito 1		De largo plazo	2,963,544
Créditos comerciales	<u>12,529,891</u>		<u>7,403,913</u>
Actividad empresarial o comercial	12,520,009	Pasivo por arrendamiento	14,317
Entidades Financieras	9,882		
Cartera de crédito con riesgo de crédito 2		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales	<u>405,165</u>	Acreedores por colaterales recibidos en efectivo	833,867
Actividad empresarial o comercial	405,165	Contribuciones por pagar	6,758
		Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>755,774</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito 3			<u>1,596,399</u>
Créditos comerciales	<u>366,851</u>	Pasivo por impuestos a la utilidad	170,401
Actividad empresarial o comercial	366,851		
		Pasivo por beneficios a los empleados	71,788
Total cartera de crédito	<u>13,301,907</u>	Créditos diferidos y cobros anticipados	25,193
Partidas diferidas	(83,712)	Total pasivo	<u>11,675,235</u>
(-) Menos:		Capital contable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(388,686)</u>	Capital contribuido	
		Capital social	242,506
Cartera de crédito (neto)	<u>12,929,509</u>	Incremento por actualización del capital social	40,674
		Prima en venta de acciones	<u>111,961</u>
Otras cuentas por cobrar (neto)	202,287		<u>395,141</u>
Bienes adjudicados	72,408	Capital contable	
Pagos anticipados y otros activos	37,854	Reservas de capital	122,535
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,331,129	Resultado ejercicios anteriores	<u>3,505,350</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	38,971	Resultado de ejercicios anteriores	3,443,381
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	12,364	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	39,472	Resultado neto	186,313
Activos intangibles (neto)	189	Otros resultados integrales	<u>1,905</u>
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	1,905
Total activo	<u>\$ 15,886,479</u>		<u>3,816,103</u>
		Total capital contable	<u>4,211,244</u>
		Total pasivo y capital contable	<u>\$ 15,886,479</u>

Cuentas de orden

Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 163,666
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito	54,760
Colaterales recibidos (Garantías)	15,732,968
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	4,648,867
Otras cuentas de registro	4,436,779

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.crbv.gob.mx>
<http://www.navistar-financiera.com>

Bernardo Valenzuela Cadena
Presidente Ejecutivo

Laura G. Hernández Rodas
Directora de Finanzas y Administración

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 RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2024
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	440,774
Gastos por intereses			(240,113)
Margen financiero			200,661
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(19,438)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			181,223
Comisiones y tarifas cobradas	42,425		
Comisiones y tarifas pagadas	(16,453)		
Resultados por intermediación	10,506		
Resultado por arrendamiento operativo	89,828		
Otros ingresos (egresos) de la operación	60,692		
Gastos de administración	(101,872)		85,126
Resultado antes de impuestos a la utilidad			266,349
Impuestos a la utilidad causados	(80,036)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0		(80,036)
Resultado neto		\$	186,313
Otros Resultados Integrales			
Remediación de beneficios definidos a los empleados			(183)
Resultado integral		\$	186,130

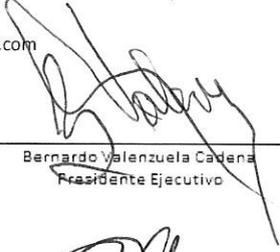
"El presente estado de resultados se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los Artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia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


Laura G. Hernández Rodas
Directora de Finanzas y Administración


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 31 DE MARZO DE 2024
(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	Remedaciones de beneficios a empleados	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2023	283,180	111,961	122,535	2,541,812	2,088	963,538	4,025,114
Ajustes retrospectivos por cambios contables				0			0
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				963,538		(963,538)	0
Dividendos decretados				0			0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	963,538	0	(963,538)	0
Resultado neto						186,313	186,313
Otras partidas de resultado integral					(183)		(183)
Resultado integral					(183)		186,130
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	(183)	186,313	186,130
Saldo al 31 de marzo de 2024	283,180	111,961	122,535	3,505,350	1,905	186,313	4,211,244

"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".

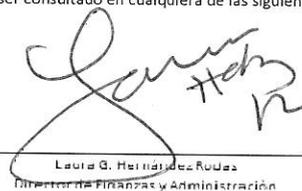
"El presente estado de variaciones en el capital contable, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

"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>


Benito V. Bejulla Cadenas
Presidente Ejecutivo


Laura G. Hernández Rojas
Directora de Finanzas y Administración


Jorge Campos Bejulla
Subdirector de Contraloría


Nancy M. 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 MARZO DE 2024

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operacion	
Resultado neto	\$ <u>186,313</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	125,551
Provisiones	259
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	80,036
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	3,235
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	<u>395,394</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,353,971)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	26,834
Cambio en bienes adjudicados (neto)	4,270
Cambio en otros activos operativos (neto)	7,128
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(72,510)
Cambio en pasivos brsátiles	(84,170)
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	1,007,292
Cambio en otros pasivos operativos	4,359
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	5,500
Cambio en otras cuentas por pagar	56,790
Cambio en otras provisiones	(258)
Pagos de impuestos a la utilidad	(60,517)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	<u>(63,859)</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(1,833)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de inversión	<u>(1,833)</u>
Actividades de financiamiento	
Intereses sobre pasivos por arrendamiento	(528)
Flujos netos de efectivo (utilizados en) generados por actividades de financiamiento	<u>(528)</u>
(Decremento) incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>(66,220)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>388,516</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u><u>322,296</u></u>

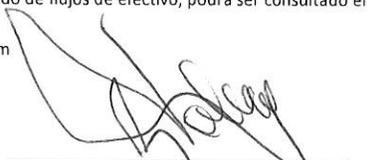
"El presente estado de flujos de efectivo, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, 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


Jorge Campos Bedolla
Subdirector de Contraloría


Laura G. Hernández Rodas
Directora de Finanzas y Administración


Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno