

Activo		Pasivo y capital contable	
Efectivo y equivalentes de efectivo	\$ 216,634	Pasivos bursátiles	\$ 2,436,489
Deudores por reporte	112,507	Préstamos bancarios y de otros organismos	
		De corto plazo	2,592,204
Cartera de crédito con riesgo de crédito 1		De largo plazo	<u>2,283,249</u>
Créditos comerciales	<u>10,724,311</u>		4,875,453
Actividad empresarial o comercial	10,701,644	Pasivo por arrendamiento	20,919
Entidades Financieras	22,667		
Cartera de crédito con riesgo de crédito 2		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales	<u>365,666</u>	Acreeedores por colaterales recibidos en efectivo	740,447
Actividad empresarial o comercial	365,666	Contribuciones por pagar	5,083
		Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>368,580</u>
Cartera de crédito con riesgo de crédito 3			1,114,110
Créditos comerciales	<u>684,282</u>	Pasivo por impuestos a la utilidad	165,902
Actividad empresarial o comercial	684,282	Pasivo por beneficios a los empleados	62,151
		Créditos diferidos y cobros anticipados	27,155
Total cartera de crédito	<u>11,774,259</u>		
Partidas diferidas	<u>(79,712)</u>	Total pasivo	<u>8,702,179</u>
(-) Menos:		Capital contable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	<u>(726,932)</u>	Capital contribuido	
Cartera de crédito (neto)	<u>10,967,615</u>	Capital social	242,506
		Incremento por actualización del capital social	40,674
Otras cuentas por cobrar (neto)	<u>206,206</u>	Prima en venta de acciones	<u>111,961</u>
			395,141
Bienes adjudicados	<u>68,681</u>	Capital ganado	
Pagos anticipados y otros activos	<u>42,044</u>	Reservas de capital	<u>122,535</u>
Equipo destinado al arrendamiento operativo	<u>2,551,747</u>	Resultado ejercicios anteriores	<u>4,429,647</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	<u>31,877</u>	Resultado de ejercicios anteriores	4,367,678
Activos por derechos de uso de propiedades, mobiliario y equipo (neto)	<u>19,683</u>	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
Activo por impuestos a la utilidad diferidos (neto)	<u>17,760</u>	Resultado neto	<u>585,160</u>
Activos intangibles (neto)	<u>901</u>	Otros resultados integrales	<u>993</u>
		Remediación de beneficios definidos a los empleados	993
			5,138,335
		Total capital contable	<u>5,533,476</u>
Total activo	<u>\$ 14,235,655</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 14,235,655</u>

Cuentas de orden

Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 136,888
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito	61,240
Colaterales recibidos (Garantías)	13,150,003
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	6,831,455
Otras cuentas de orden	5,392,751

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 podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

<http://www.cnbv.gob.mx>
<http://www.navistar-financial.com>

Jose A. Chacón (Oct 17, 2022 14:25 CDT)

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 RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,096,445
Gastos por intereses			(453,952)
Margen financiero			642,493
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(46,104)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			596,389
Comisiones y tarifas cobradas	187,934		
Comisiones y tarifas pagadas	(9,271)		
Resultados por intermediación	2,742		
Resultado por arrendamiento operativo	218,735		
Otros ingresos (egresos) de la operación	75,971		
Gastos de administración	(267,968)		
Resultado antes de impuestos a la utilidad			804,532
Impuestos a la utilidad causados	(226,303)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	6,931		
Resultado neto		\$	585,160
Otros Resultados Integrales			
Remediación de beneficios definidos a los empleados			(150)
Resultado integral		\$	585,010

"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 de resultados podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

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

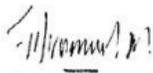
<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón (Oct 17, 2022 14:25 CDT)

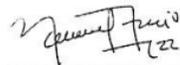
José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo



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 30 DE SEPTIEMBRE 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	Resultado neto	
Saldo al 31 de diciembre de 2021	283,180	111,961	122,535	4,204,028	1,143	540,808	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)	0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	225,619	0	(540,808)	(315,189)
Resultado neto						585,160	585,160
Otras partidas de resultado integral					(150)		(150)
Resultado integral					(150)		585,010
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	(150)	585,160	585,010
Saldo al 30 de septiembre de 2022	283,180	111,961	122,535	4,429,647	993	585,160	5,533,476

"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 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 (Oct 17, 2022 14:25 CDT)

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



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 30 DE SEPTIEMBRE DE 2022

EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO

(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operacion	
Resultado neto	\$ <u>585,160</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	380,633
Provisiones	445,365
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	219,372
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	9,165
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación	
antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	<u>1,639,695</u>
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en préstamo de valores (activo)	(112,507)
Cambio en cartera de crédito (neto)	(1,275,962)
Cambio en otras cuentas por cobrar (neto)	(21,235)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	5,288
Cambio en otros activos operativos (neto)	5,213
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(496,894)
Cambio en pasivos bursátiles	1,894,536
Cambios de préstamos interbancarios y de otros organismos	(2,170,812)
Cambio en otros pasivos operativos	7,159
Cambio en activos/pasivos por beneficios a los empleados	3,806
Cambio en otras cuentas por pagar	13,460
Cambio en otras provisiones	(445,365)
Pagos de impuestos a la utilidad	(52,808)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	<u>(1,006,426)</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(11,190)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de inversión	<u>(11,190)</u>
Actividades de financiamiento	
Flujos netos de efectivo (utilizados en) generados por actividades de	
financiamiento	<u>0</u>
(Decremento) incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	<u>(1,017,616)</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	<u>1,234,250</u>
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u><u>216,634</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 de flujos de efectivo, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

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

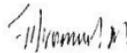
<http://www.navistar-financial.com>


José A. Chacón (Oct 17, 2022 14:25 CDT)

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