



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 2021**

(Cifras en miles de pesos)

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 1,232,624	Pasivos bursátiles	\$ 541,952
Deudores por reporte	0	Préstamos bancarios y de otros organismos	
Cartera de crédito vigente		De corto plazo	3,794,126
Créditos comerciales	<u>10,135,386</u>	De largo plazo	<u>3,250,209</u>
Actividad empresarial o comercial	10,071,426	Otras cuentas por pagar	
Entidades Financieras	63,960	Impuestos a la utilidad por pagar	102,602
Cartera de crédito vencida		Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	7,924
Créditos comerciales	<u>600,021</u>	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>1,138,806</u>
Actividad empresarial o comercial	600,021	Impuestos y PTU diferidos (neto)	0
Total cartera de crédito	<u>10,735,407</u>	Créditos diferidos y cobros anticipados	128,147
(-) Menos:		Total pasivo	<u>8,963,766</u>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(640,744)	Capital contable	
Cartera de crédito (neto)	<u>10,094,663</u>	Capital contribuido	
Otras cuentas por cobrar (neto)	198,821	Capital social pagado	242,506
Bienes adjudicados	73,969	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,431,830	Prima en venta de acciones	<u>111,961</u>
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	45,648	Capital ganado	
Impuestos y PTU diferidos (neto)	9,253	Reservas de capital	122,535
Otros activos		Resultado ejercicios anteriores	<u>4,204,028</u>
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	37,555	Resultado de ejercicios anteriores	4,142,059
		Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
		Resultado neto	437,750
		Otras partidas de resultado integral acumuladas	1,143
		Total capital contable	<u>5,160,597</u>
Total activo	<u>\$ 14,124,363</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 14,124,363</u>

Cuentas de orden

Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 245,254
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	33,358
Colaterales recibidos (Garantías)	11,432,019
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	8,313,219
Otras cuentas de orden	5,032,791

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

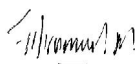
"El presente balance general, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las Instituciones de Crédito, emitidos por la Comisión Nacional Bancaria y de Valores, con fundamento en lo dispuesto por los artículos 99, 101 y 102 de la Ley de Instituciones de Crédito, de observancia general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

  
José A. Chacón (Jan 27, 2022 19:38 CST)

José A. Chacón Pérez  
Presidente Ejecutivo



Vishal Khairari  
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 31 DE DICIEMBRE DE 2021

(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,352,039
Gastos por intereses			(476,832)
<b>Margen financiero</b>			<b>875,207</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>			<b>(237,982)</b>
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>			<b>637,225</b>
Comisiones y tarifas cobradas	180,752		
Comisiones y tarifas pagadas	(28,873)		
Resultados por intermediación	(46,494)		
Resultado por arrendamiento operativo	202,296		
Otros ingresos (egresos) de la operación	119,843		
Gastos de administración	(421,228)		
			<b>6,296</b>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>			<b>643,521</b>
Impuestos a la utilidad causados	(205,771)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0		
			<b>(205,771)</b>
<b>Resultado neto</b>		\$	<b>437,750</b>


"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 periodo 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."

  
 José A. Chacón (Jan 27, 2022 19:38 CST)  
 José A. Chacón Pérez  
 Presidente Ejecutivo

  
 Vishal Khairari  
 Director de Finanzas y Administración,  
 Operaciones Globales

  
 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.  
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 2021**  
(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	Remediciones de beneficiarios a empleados	
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	283,177	111,961	122,535	3,785,014	4,640	4,656,560
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores				349,233		0
Incremento de capital por fusión	3			69,781		69,784
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	3	0	0	419,014	0	69,784
Resultado neto						437,750
Otras partidas de resultado integral					(3,497)	(3,497)
<b>Resultado integral</b>					(3,497)	434,253
<b>Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral</b>	0	0	0	0	(3,497)	434,253
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2021</b>	<b>283,180</b>	<b>111,961</b>	<b>122,535</b>	<b>4,204,028</b>	<b>1,143</b>	<b>5,160,597</b>

"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."

  
**José A. Chacón** (Jan 27, 2022 19:38 CST)  
 José A. Chacón Pérez  
 Presidente Ejecutivo

  
 Vishal Khairani  
 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 31 DE DICIEMBRE DE 2021  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO  
(Cifras en miles de pesos)

<b>Actividades de operación</b>	
Utilidad del ejercicio	\$ <u>437,750</u>
<b>Ajustes que no requirieron el uso de efectivo para conciliar la (pérdida) utilidad antes de impuestos a los flujos de efectivo de actividades de</b>	
Depreciaciones y amortizaciones	445,897
Provisiones	445,405
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	194,120
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	7,924
<b>Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones</b>	<b>1,531,096</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>	
Cambio en deudores por reporto	644
Cambio en cartera de crédito (neto)	96,444
Cambio en bienes adjudicados (neto)	9,373
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(334,038)
Cambio en otros activos operativos	(4,721)
Cambio en pasivos bursátiles	541,952
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(51,171)
Cambio en otros pasivos operativos	(2,136,092)
Pago de impuesto sobre la renta	(66,475)
<b>Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación</b>	<b>(412,988)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(5,141)
Venta de mobiliario y equipo, neto	13,854
<b>Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión</b>	<b>8,713</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Incremento de capital por fusión	69,784
<b>Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento</b>	<b>69,784</b>
<b>Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(334,491)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>1,567,115</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ <u>1,232,624</u></b>

"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".

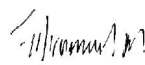
"El presente estado de flujos de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

  
José A. Chacón (Jan 27, 2022 19:38 CST)

José A. Chacón Pérez  
Presidente Ejecutivo



Vishal Khairari  
Director de Finanzas y Administración,  
Operaciones Globales



Federico Viramontes Medina  
Director de Finanzas Contralor México



Nancy H. Trejo González  
Gerente de Control Interno