

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 1,221,297	Pasivos bursátiles	\$ 98,511
Deudores por reporte	163,766	Préstamos bancarios y de otros organismos	
Derivados		De corto plazo	4,116,194
Con fines de negociación	1,060	De largo plazo	5,084,845
Cartera de crédito vigente		Otras cuentas por pagar	
Créditos comerciales	11,259,263	Impuestos a la utilidad por pagar	3,834
Actividad empresarial o comercial	11,139,804	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	780
Entidades Financieras	119,459	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,756,457
Cartera de crédito vencida		Créditos diferidos y cobros anticipados	125,895
Créditos comerciales	575,872	Total pasivo	11,186,516
Actividad empresarial o comercial	575,872	Capital contable	
Total cartera de crédito	11,835,135	Capital contribuido	
(-) Menos:		Capital social pagado	242,503
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(579,835)	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
Cartera de crédito (neto)	11,255,300	Prima en venta de acciones	111,961
Otras cuentas por cobrar (neto)	188,481	Capital ganado	
Bienes adjudicados	105,863	Reservas de capital	122,535
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,603,269	Resultado de ejercicios anteriores	3,785,014
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	61,489	Resultado de ejercicios anteriores	3,723,045
Impuestos y PTU diferidos (neto)	3,993	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
Otros activos		Resultado neto	162,718
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	50,815	Otras partidas de resultado integral acumuladas	3,388
Total activo	\$ 15,655,333	Participación no controladora	24
		Total capital contable	4,468,817
		Total pasivo y capital contable	\$ 15,655,333
		Cuentas de orden	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 324,736		
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	108,794		
Colaterales recibidos (Garantías)	11,909,343		
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	9,006,820		
Otras cuentas de orden	4,770,976		

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

"El presente balance general consolidado, 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 consolidado 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>

José A. Chacón (25 Jul. 2020 08:04 CDT)
José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo

Vishal Khairari (27 Jul. 2020 14:32 CDT)
Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes (24 Jul. 2020 21:05 CDT)
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. Y SUBSIDIARIA
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 CONSOLIDADO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	784,182
Gastos por intereses			(387,573)
Margen financiero			396,609
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(179,363)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			217,246
Comisiones y tarifas cobradas	85,098		
Comisiones y tarifas pagadas	(7,665)		
Resultados por intermediación	(33,327)		
Resultado por arrendamiento operativo	127,398		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(19,881)		
Gastos de administración	(136,102)		
			15,521
Resultado antes de impuestos a la utilidad			232,767
Impuestos a la utilidad causados	(70,047)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0		
			(70,047)
Resultado consolidado			162,720
Participación no controladora			(2)
Resultado neto		\$	162,718


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

"El presente estado consolidado 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 (25 Jul. 2020 08:04 CDT)

José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Vishal Khairari (27 Jul. 2020 14:32 CDT)

Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales


Federico Viramontes (24 Jul. 2020 21:05 CDT)

Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México



Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO		Remediones de beneficios a empleados	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores			
Saldo al 31 de diciembre de 2018	283,177	111,961	122,535	2,719,852	548,871	3,910	3,790,325
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					(548,871)		0
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	548,871	(548,871)	0	0
Resultado neto					516,291		516,294
Otras partidas de resultado integral					(522)		(522)
Resultado integral					(522)	3	515,772
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	516,291	3	515,772
Saldo al 31 de diciembre de 2019	283,177	111,961	122,535	3,268,723	516,291	3,388	4,306,097
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					(516,291)		0
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas	0	0	0	516,291	(516,291)	0	0
Resultado neto					162,718		162,720
Otras partidas de resultado integral					0		0
Resultado integral					0	2	162,720
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	162,718	2	162,720
Saldo al 30 de junio de 2020	283,177	111,961	122,535	3,785,014	162,718	3,388	4,468,817

"El presente estado consolidado 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 normas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado consolidado 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>

José A. Chacón (25 Jul. 2020 08:04 CDT)

José A. Chacón Pérez
 Presidente Ejecutivo

Vishal Khairani
 Vishal Khairani (27 Jul. 2020 14:32 CDT)

Vishal Khairani
 Director de Finanzas y Administración,
 Operaciones Globales

Federico Viramontes
 Federico Viramontes (24 Jul. 2020 21:05 CDT)

Federico Viramontes Medina
 Director de Finanzas Contralor Interno

Manny H. Troja

Manny H. Troja González
 Gerente de Control Interno



NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.R. Y SUBSIDIARIA
Sociedad Financiera de Objeto Múltiple, Entidad Regulada

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C. P. 11560 MEXICO, D. F.
ESTADO CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 30 DE JUNIO DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)


Actividades de operación	
Utilidad del ejercicio	\$ <u>162,718</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	242,648
Provisiones	181,045
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	70,047
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	650
Valuación de derivados	(608)
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	656,500
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en deudores por reporto	33,023
Cambio en cartera de crédito (neto)	(350,808)
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(47,194)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	48,649
Cambio en otros activos operativos	79,651
Cambio en pasivos bursátiles	(1,288,544)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	1,600,116
Cambio en otros pasivos operativos	(369,830)
Pago de impuesto sobre la renta	(56,296)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	305,267
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(786)
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	(786)
Actividades de financiamiento	
Incremento en participación no controladora	3
Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento	3
Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	304,484
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	916,813
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>1,221,297</u>

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

"El presente estado 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>


José A. Chacón (25 Jul. 2020 08:04 CDT)
José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Vishal Khairari (27 Jul. 2020 14:32 CDT)
Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales


Federico Viramontes (24 Jul. 2020 21:05 CDT)
Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México


Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno