

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 1,202,904	Préstamos bancarios y de otros organismos	
Deudores por reporte	513,824	De corto plazo	\$ 6,244,907
		De largo plazo	2,817,078
			9,061,985
Cartera de crédito vigente		Otras cuentas por pagar	
		Impuestos a la utilidad por pagar	24,229
		Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	1,062
Créditos comerciales	10,720,412	acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,499,384
Actividad empresarial o comercial	10,604,406		1,524,675
Entidades Financieras	116,006	Créditos diferidos y cobros anticipados	122,570
Cartera de crédito vencida			
Créditos comerciales	392,659	Total pasivo	10,709,230
Actividad empresarial o comercial	392,659		
		Capital contable	
Total cartera de crédito	11,113,071	Capital contribuido	
		Capital social pagado	242,503
(-) Menos:		Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(458,533)	Prima en venta de acciones	111,961
			395,138
Cartera de crédito (neto)	10,654,538	Capital ganado	
		Reservas de capital	122,535
Otras cuentas por cobrar (neto)	170,070	Resultado de ejercicios anteriores	3,785,014
Bienes adjudicados	101,225	Resultado de ejercicios anteriores	3,723,045
		Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,550,940	Resultado neto	285,168
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	61,399	Otras partidas de resultado integral acumuladas	3,388
Impuestos y PTU diferidos (neto)	3,993		4,196,105
Otros activos		Participación no controladora	25
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	41,605	Total capital contable	4,591,268
Total activo	\$ 15,300,498	Total pasivo y capital contable	\$ 15,300,498

Cuentas de orden

Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 350,336
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	102,747
Colaterales recibidos (Garantías)	10,966,690
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	9,192,414
Otras cuentas de orden	5,151,095

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 (Oct 22, 2020 13:48 CDT)

José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo

Vishal Khairari (Oct 23, 2020 08:11 CDT)

Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes (Oct 22, 2020 13:15 CDT)

Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México

Nancy H. Trejo González

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 SEPTIEMBRE DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,142,092
Gastos por intereses			(565,516)
Margen financiero			576,576
Estimación preventiva para riesgos crediticios			(177,129)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios			399,447
Comisiones y tarifas cobradas	121,796		
Comisiones y tarifas pagadas	(25,482)		
Resultados por intermediación	(35,253)		
Resultado por arrendamiento operativo	159,430		
Otros ingresos (egresos) de la operación	(13,766)		
Gastos de administración	(199,558)		7,167
Resultado antes de impuestos a la utilidad			406,614
Impuestos a la utilidad causados	(121,443)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0		(121,443)
Resultado consolidado			285,171
Participación no controladora			(3)
Resultado neto		\$	285,168

"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:"

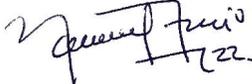
<http://www.cnbv.gob.mx>

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


José A. Chacón (Oct 22, 2020 13:48 CDT)
José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Vishal Khairari (Oct 23, 2020 08:11 CDT)
Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales


Federico Viramontes (Oct 22, 2020 13:15 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	Total	Participación no controladora	Total capital contable	
	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores					Resultado neto
Saldo al 31 de diciembre de 2018	283,177	111,961	122,535	2,719,852	548,871	3,910	3,790,306	19	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	0	0
Resultado neto					516,291	(522)	516,291	3	516,294
Otras partidas de resultado integral					(522)	(522)	(522)	3	(522)
Resultado Integral							515,769	3	515,772
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	516,291	(522)	515,769	3	515,772
Saldo al 31 de diciembre de 2019	283,177	111,961	122,535	3,268,723	516,291	3,388	4,306,075	22	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	0	0
Resultado neto					285,168	0	285,168	3	285,171
Otras partidas de resultado integral					0	0	0	3	0
Resultado Integral							285,168	3	285,171
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	285,168	0	285,168	3	285,171
Saldo al 30 de septiembre de 2020	283,177	111,961	122,535	3,785,014	285,168	3,388	4,591,243	25	4,591,268

"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.cnfv.gob.mx>

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

José A. Chacón (Oct 22, 2020 13:48 CDT)
Presidente Ejecutivo

Vishal Khatri (Oct 23, 2020 08:11 CDT)
Vishal Khatri (Oct 23, 2020 08:11 CDT)
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes (Oct 22, 2020 13:13 CDT)
Federico Viramontes (Oct 22, 2020 13:13 CDT)
Director de Finanzas Contralor México

Manny H. Troja (Oct 22, 2020 13:13 CDT)
Manny H. Troja
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 SEPTIEMBRE DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operación	
Utilidad del ejercicio	\$ <u>285,168</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	368,626
Provisiones	355,442
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	121,443
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	975
Valuación de derivados	<u>453</u>
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	1,132,107
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en deudores por reporto	(317,034)
Cambio en cartera de crédito (neto)	249,954
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(119,557)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	53,287
Cambio en otros activos operativos	78,227
Cambio en pasivos bursátiles	(1,387,055)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	1,461,062
Cambio en otros pasivos operativos	(784,271)
Pago de impuesto sobre la renta	(79,016)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	<u>287,704</u>
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	<u>(1,617)</u>
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	<u>(1,617)</u>
Actividades de financiamiento	
Incremento en participación no controladora	<u>4</u>
Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento	<u>4</u>
Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	286,091
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	916,813
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u><u>1,202,904</u></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 (Oct 22, 2020 13:48 CDT)
José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo


Vishal Khairari (Oct 23, 2020 08:11 CDT)
Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales


Federico Viramontes (Oct 22, 2020 13:15 CDT)
Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México


Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno