

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 313,219	Pasivos bursátiles	\$ 1,132,977
<b>Cartera de crédito vigente</b>		<b>Préstamos bancarios y de otros organismos</b>	
Créditos comerciales	9,876,870	De corto plazo	3,114,368
Actividad empresarial o comercial	9,796,711	De largo plazo	1,911,620
Entidades Financieras	80,159	<b>Otras cuentas por pagar</b>	
<b>Cartera de crédito vencida</b>		Impuestos a la utilidad por pagar	93,783
Créditos comerciales	432,093	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	5,592
Actividad empresarial o comercial	432,093	Acreedores por liquidación de operaciones	41,200
<b>Total cartera de crédito</b>	<b>10,308,963</b>	Acreedores diversos y otras cuentas por pagar	1,463,233
(-) Menos:		<b>Créditos diferidos y cobros anticipados</b>	<b>128,657</b>
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(467,505)	<b>Total pasivo</b>	<b>7,891,430</b>
<b>Cartera de crédito (neto)</b>	<b>9,841,458</b>	<b>Capital contable</b>	
<b>Otras cuentas por cobrar (neto)</b>	<b>154,086</b>	<b>Capital contribuido</b>	
<b>Bienes adjudicados</b>	<b>87,768</b>	Capital social pagado	242,503
<b>Equipo destinado al arrendamiento operativo</b>	<b>2,408,463</b>	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
<b>Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)</b>	<b>60,309</b>	Prima en venta de acciones	111,961
<b>Impuestos y PTU diferidos (neto)</b>	<b>9,253</b>	<b>Capital ganado</b>	
<b>Otros activos</b>		Reservas de capital	122,535
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	38,601	<b>Resultado de ejercicios anteriores</b>	<b>4,134,247</b>
		Resultado de ejercicios anteriores	4,072,278
		Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
		<b>Resultado neto</b>	<b>371,395</b>
		<b>Otras partidas de resultado integral acumuladas</b>	<b>(1,622)</b>
		<b>Participación no controladora</b>	<b>34</b>
		<b>Total capital contable</b>	<b>5,021,727</b>
<b>Total activo</b>	<b>\$ 12,913,157</b>	<b>Total pasivo y capital contable</b>	<b>\$ 12,913,157</b>
		<b>Cuentas de orden</b>	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 486,866		
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	97,925		
Colaterales recibidos (Garantías)	11,105,334		
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	8,624,202		
Otras cuentas de orden	5,140,451		

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 27, 2021 17:49 CDT)

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



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 2021**  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses		\$	1,000,430
Gastos por intereses			(355,264)
<b>Margen financiero</b>			<b>645,166</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>			<b>(130,181)</b>
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>			<b>514,985</b>
Comisiones y tarifas cobradas	152,030		
Comisiones y tarifas pagadas	(16,842)		
Resultados por intermediación	(37,156)		
Resultado por arrendamiento operativo	154,952		
Otros ingresos (egresos) de la operación	41,217		
Gastos de administración	(260,281)		
			<b>33,920</b>
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>			<b>548,905</b>
Impuestos a la utilidad causados	(177,501)		
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0		
			<b>(177,501)</b>
<b>Resultado consolidado</b>			<b>371,404</b>
Participación no controladora			(9)
<b>Resultado neto</b>		\$	<b>371,395</b>

"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 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 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>

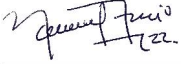
<http://www.navistar-financial.com>

  
José A. Chacón (Oct 27, 2021 17:49 CDT)

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

CONCEPTO	CAPITAL CONTRIBUIDO		CAPITAL GANADO		Remediones de beneficiarios a empleados	Total	Participación no controladora	Total capital contable
	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores				
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	<b>283,177</b>	<b>111,961</b>	<b>122,535</b>	<b>3,288,723</b>	<b>516,291</b>	<b>4,306,075</b>	<b>22</b>	<b>4,306,097</b>
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					(516,291)			0
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas								
Resultado neto					349,233	349,236	3	349,236
Otras partidas de resultado integral					1,252	1,252		1,252
<b>Resultado integral</b>					<b>1,252</b>	<b>350,485</b>	<b>3</b>	<b>350,488</b>
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral								
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	<b>283,177</b>	<b>111,961</b>	<b>122,535</b>	<b>3,795,014</b>	<b>349,233</b>	<b>4,656,560</b>	<b>25</b>	<b>4,656,585</b>
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					(349,233)			0
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas								
Resultado neto					371,395	371,395	9	371,404
Otras partidas de resultado integral					(6,262)	(6,262)		(6,262)
<b>Resultado integral</b>					<b>(6,262)</b>	<b>365,133</b>	<b>9</b>	<b>365,142</b>
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral								
<b>Saldo al 30 de septiembre de 2021</b>	<b>283,177</b>	<b>111,961</b>	<b>122,535</b>	<b>4,134,247</b>	<b>371,395</b>	<b>5,021,693</b>	<b>34</b>	<b>5,021,727</b>

"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-financiam.com>

**José A. Chacón** (Oct 27, 2021 17:49 CDT)  
 Presidente Ejecutivo

**Uchali Ibrahim**  
 Director de Finanzas y Administración,  
 Operaciones Globales

**Federico Varamoros Medina**  
 Director de Finanzas Contralor México

**Nancy 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 SEPTIEMBRE DE 2021  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO  
(Cifras en miles de pesos)


<b>Actividades de operación</b>	
Utilidad del ejercicio	\$ <u>371,395</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	334,563
Provisiones	323,595
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	165,851
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	5,591
<b>Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones</b>	<b>1,200,995</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>	
Cambio en deudores por reporto	158,088
Cambio en cartera de crédito (neto)	349,648
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(198,680)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	(4,426)
Cambio en otros activos operativos	5,229
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(2,069,519)
Cambio en otros pasivos operativos	(1,787,282)
Pago de impuesto sobre la renta	(47,574)
<b>Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación</b>	<b>(1,260,544)</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(493)
Venta de mobiliario y equipo, neto	305
Pagos por adquisición de activos intangibles	(908)
Venta de activos intangibles	0
<b>Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión</b>	<b>(1,096)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Incremento en participación no controladora	11
<b>Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento</b>	<b>11</b>
<b>Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>(1,261,629)</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>1,574,848</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ <u>313,219</u></b>

"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 27, 2021 17:49 CDT)  
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