

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 1,574,848	Préstamos bancarios y de otros organismos	
Deudores por reporte	158,088	De corto plazo	\$ 4,937,186
Cartera de crédito vigente		De largo plazo	2,158,321
Créditos comerciales	<u>10,240,334</u>	Otras cuentas por pagar	
Actividad empresarial o comercial	10,139,283	Impuestos a la utilidad por pagar	5,061
Entidades Financieras	101,051	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	1,398
Cartera de crédito vencida		Acreeedores por liquidación de operaciones	502,686
Créditos comerciales	<u>451,018</u>	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	<u>2,494,507</u>
Actividad empresarial o comercial	451,018	Créditos diferidos y cobros anticipados	125,151
Total cartera de crédito	<u>10,691,352</u>	Total pasivo	<u>10,224,310</u>
(-) Menos:		Capital contable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(500,246)	Capital contribuido	
Cartera de crédito (neto)	<u>10,191,106</u>	Capital social pagado	242,503
Otras cuentas por cobrar (neto)	192,337	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
Bienes adjudicados	83,343	Prima en venta de acciones	<u>111,961</u>
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,540,956	Capital ganado	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	62,258	Reservas de capital	122,535
Impuestos y PTU diferidos (neto)	3,993	Resultado de ejercicios anteriores	<u>3,785,014</u>
Otros activos		Resultado de ejercicios anteriores	3,723,045
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	44,174	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
		Resultado neto	319,002
		Otras partidas de resultado integral acumuladas	5,078
		Participación no controladora	26
		Total capital contable	<u>4,626,793</u>
Total activo	<u>\$ 14,851,103</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 14,851,103</u>
		Cuentas de orden	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 383,848		
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	110,131		
Colaterales recibidos (Garantías)	10,862,089		
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	8,298,447		
Otras cuentas de orden	4,834,646		

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 (Jan 18, 2021 17:21 CST)  
Presidente Ejecutivo

Vishal Khairari (Jan 25, 2021 18:59 CST)  
Vishal Khairari  
Director de Finanzas y Administración,  
Operaciones Globales

Federico Viramontes (Jan 18, 2021 17:15 CST)  
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 31 DE DICIEMBRE DE 2020**  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO  
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	1,538,834
Gastos por intereses		(711,785)
<b>Margen financiero</b>		<b>827,049</b>
<b>Estimación preventiva para riesgos crediticios</b>		<b>(262,894)</b>
<b>Margen financiero ajustado por riesgos crediticios</b>		<b>564,155</b>
Comisiones y tarifas cobradas	163,769	
Comisiones y tarifas pagadas	(38,719)	
Resultados por intermediación	(105,399)	
Resultado por arrendamiento operativo	187,906	
Otros ingresos (egresos) de la operación	(12,493)	
Gastos de administración	(303,263)	(108,199)
<b>Resultado antes de impuestos a la utilidad</b>		<b>455,956</b>
Impuestos a la utilidad causados	(136,950)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	(136,950)
<b>Resultado consolidado</b>		<b>319,006</b>
Participación no controladora		(4)
<b>Resultado neto</b>	\$	<b>319,002</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 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 (Jan 18, 2021 17:21 CST)  
José A. Chacón Pérez  
Presidente Ejecutivo

  
Vishal Khairari (Jan 25, 2021 18:59 CST)  
Vishal Khairari  
Director de Finanzas y Administración,  
Operaciones Globales

  
Federico Viramontes (Jan 18, 2021 17:15 CST)  
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			
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2018</b>	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		516,291
Otras partidas de resultado integral					(522)		(522)
Resultado Integral					515,769		515,772
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	(522)	3	515,772
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2019</b>	283,177	111,961	122,535	3,268,723	516,291	3,388	4,306,075
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					319,002		319,006
Otras partidas de resultado integral					1,690		1,690
Resultado Integral					320,692		320,696
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	319,002	4	320,696
<b>Saldo al 31 de diciembre de 2020</b>	283,177	111,961	122,535	3,785,014	319,002	5,078	4,626,733

"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 Pérez**  
 (Jan 18, 2021 17:21 CST)  
 Presidente Ejecutivo

**Vishal Khairari**  
 (Jan 25, 2021 18:59 CST)  
 Director de Finanzas y Administración,  
 Operaciones Globales

**Federico Viramontes**  
 (Jan 18, 2021 17:15 CST)  
 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 31 DE DICIEMBRE DE 2020  
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO  
(Cifras en miles de pesos)


<b>Actividades de operación</b>	
Utilidad del ejercicio	\$ <u>319,002</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	489,942
Provisiones	707,216
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	136,950
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	1,301
Valuación de derivados	453
<b>Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones</b>	<b>1,654,864</b>
<b>Cambios en activos y pasivos de operación:</b>	
Cambio en deudores por reporto	38,701
Cambio en cartera de crédito (neto)	713,386
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(229,822)
Cambio en bienes adjudicados (neto)	71,169
Cambio en otros activos operativos	71,538
Cambio en pasivos bursátiles	(1,387,055)
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(505,417)
Cambio en otros pasivos operativos	346,877
Pago de impuesto sobre la renta	(113,366)
<b>Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación</b>	<b>660,875</b>
<b>Actividades de inversión</b>	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(2,845)
<b>Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión</b>	<b>(2,845)</b>
<b>Actividades de financiamiento</b>	
Incremento en participación no controladora	5
<b>Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento</b>	<b>5</b>
<b>Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo</b>	<b>658,035</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo</b>	<b>916,813</b>
<b>Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo</b>	<b>\$ <u>1,574,848</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."

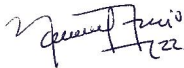
"El presente estado consolidado de flujos de efectivo, podrá ser consultado en cualquiera de las siguientes direcciones de internet:"

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

  
José A. Chacón (Jan 18, 2021 17:21 CST)  
José A. Chacón Pérez  
Presidente Ejecutivo

  
Vishal Khairari (Jan 25, 2021 18:59 CST)  
Vishal Khairari  
Director de Finanzas y Administración,  
Operaciones Globales

  
Federico Viramontes (Jan 18, 2021 17:15 CST)  
Federico Viramontes Medina  
Director de Finanzas Contralor México

  
Nancy H. Trejo González  
Gerente de Control Interno