



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.
BALANCE GENERAL CONSOLIDADO AL 31 DE MARZO DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

| Activo | | Pasivo y capital contable | |
|---|---------------|---|---------------|
| Disponibilidades | \$ 474,467 | Pasivos bursátiles | \$ 124,727 |
| Deudores por reporte | 51,053 | Préstamos bancarios y de otros organismos | |
| Derivados | | De corto plazo | 4,496,351 |
| Con fines de negociación | 94 | De largo plazo | 4,961,057 |
| Cartera de crédito vigente | | Otras cuentas por pagar | |
| Créditos comerciales | 11,568,181 | Impuestos a la utilidad por pagar | 46,191 |
| Actividad empresarial o comercial | 11,445,300 | Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar | 3,609 |
| Entidades Financieras | 122,881 | Acreedores diversos y otras cuentas por pagar | 1,045,937 |
| Cartera de crédito vencida | | Créditos diferidos y cobros anticipados | 130,575 |
| Créditos comerciales | 527,093 | Total pasivo | 10,808,447 |
| Actividad empresarial o comercial | 527,093 | Capital contable | |
| Total cartera de crédito | 12,095,274 | Capital contribuido | |
| (-) Menos: | | Capital social pagado | 242,503 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | (546,411) | Incremento por actualización del capital social pagado | 40,674 |
| Cartera de crédito (neto) | 11,548,863 | Prima en venta de acciones | 111,961 |
| Otras cuentas por cobrar (neto) | 244,527 | Capital ganado | |
| Bienes adjudicados | 142,589 | Reservas de capital | 122,535 |
| Equipo destinado al arrendamiento operativo | 2,648,874 | Resultado de ejercicios anteriores | 3,785,014 |
| Inmuebles, mobiliario y equipo (neto) | 61,686 | 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 | 121,535 |
| Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles | 59,934 | Otras partidas de resultado integral acumuladas | 3,388 |
| Total activo | \$ 15,236,080 | Participación no controladora | 23 |
| | | Total capital contable | 4,427,633 |
| | | Total pasivo y capital contable | \$ 15,236,080 |
| | | Cuentas de orden | |
| Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo | \$ 264,694 | | |
| Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida | 107,092 | | |
| Colaterales recibidos (Garantías) | 11,934,535 | | |
| Líneas de crédito otorgadas no utilizadas | 8,883,012 | | |
| Otras cuentas de orden | 4,615,737 | | |

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."

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

| | | | |
|---|----------|----|------------------|
| Ingresos por intereses | | \$ | 394,730 |
| Gastos por intereses | | | (187,820) |
| Margen financiero | | | 206,910 |
| Estimación preventiva para riesgos crediticios | | | (106,365) |
| Margen financiero ajustado por riesgos crediticios | | | 100,545 |
| Comisiones y tarifas cobradas | 49,657 | | |
| Comisiones y tarifas pagadas | (2,001) | | |
| Resultados por intermediación | (14,028) | | |
| Resultado por arrendamiento operativo | 109,788 | | |
| Otros ingresos (egresos) de la operación | 3,288 | | |
| Gastos de administración | (74,387) | | |
| | | | 72,317 |
| Resultado antes de impuestos a la utilidad | | | 172,862 |
| Impuestos a la utilidad causados | (51,326) | | |
| Impuestos a la utilidad diferidos (netos) | 0 | | |
| | | | (51,326) |
| Resultado consolidado | | | 121,536 |
| Participación no controladora | | | (1) |
| Resultado neto | | \$ | 121,535 |

"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."



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 CONSOLIDADO DE VARIACIONES EN EL CAPITAL CONTABLE DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

| 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 | (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 | | 516,291 | 3 | 516,294 |
| Otras partidas de resultado integral | | | | | | (522) | (522) | | (522) |
| Resultado integral | | | | | | (522) | 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 | (516,291) | | | | 0 |
| Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas | 0 | 0 | 0 | 516,291 | (516,291) | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Resultado neto | | | | | 121,535 | | 121,535 | 1 | 121,536 |
| Otras partidas de resultado integral | | | | | | 0 | 0 | | 0 |
| Resultado integral | | | | | | 0 | 121,535 | 1 | 121,536 |
| Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral | 0 | 0 | 0 | 0 | 121,535 | 0 | 121,535 | 1 | 121,536 |
| Saldo al 31 de marzo de 2020 | 283,177 | 111,961 | 122,535 | 3,785,014 | 121,535 | 3,388 | 4,427,610 | 23 | 4,427,633 |

"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 sanas 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."


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 CONSOLIDADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE MARZO DE 2020
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

| | |
|---|--------------------------|
| Actividades de operación | |
| Utilidad del ejercicio | \$ <u>121,535</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 | 121,497 |
| Provisiones | 181,165 |
| Impuestos a la utilidad causados y diferidos | 51,326 |
| Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida | 325 |
| Valuación de derivados | 359 |
| Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones | 476,207 |
| Cambios en activos y pasivos de operación: | |
| Cambio en deudores por reporto | 145,736 |
| Cambio en cartera de crédito (neto) | (644,370) |
| Cambio en equipo destinado al arrendamiento | 27,365 |
| Cambio en bienes adjudicados (neto) | 11,923 |
| Cambio en otros activos operativos | (17,467) |
| Cambio en pasivos bursátiles | (1,262,328) |
| Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos | 1,856,485 |
| Cambio en otros pasivos operativos | (1,030,275) |
| Pago de impuesto sobre la renta | (5,259) |
| Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación | (441,983) |
| Actividades de inversión | |
| Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo | (364) |
| Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión | (364) |
| Actividades de financiamiento | |
| Incremento en participación no controladora | 1 |
| Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento | 1 |
| Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo | (442,346) |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo | 916,813 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo | \$ <u>474,467</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 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