

Activo		Pasivo y capital contable	
Disponibilidades	\$ 1,550,534	Préstamos bancarios y de otros organismos	
		De corto plazo	\$ 3,904,845
Deudores por reporte	562	De largo plazo	1,808,209
			<u>5,713,054</u>
Cartera de crédito vigente		Otras cuentas por pagar	
		Impuestos a la utilidad por pagar	12,899
Créditos comerciales	<u>10,210,794</u>	Participación de los trabajadores en la utilidad por pagar	3,586
Actividad empresarial o comercial	10,126,242	Acreeedores por liquidación de operaciones	1,171,740
Entidades Financieras	84,552	Acreeedores diversos y otras cuentas por pagar	2,756,136
			<u>3,944,361</u>
Cartera de crédito vencida		Créditos diferidos y cobros anticipados	122,333
Créditos comerciales	<u>479,686</u>		
Actividad empresarial o comercial	479,686	Total pasivo	<u>9,779,748</u>
Total cartera de crédito	<u>10,690,480</u>		
(-) Menos:		Capital contable	
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(595,885)	Capital contribuido	
		Capital social pagado	242,503
Cartera de crédito (neto)	<u>10,094,595</u>	Incremento por actualización del capital social pagado	40,674
		Prima en venta de acciones	111,961
Otras cuentas por cobrar (neto)	251,341		<u>395,138</u>
		Capital ganado	
Bienes adjudicados	82,280	Reservas de capital	122,535
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,411,388	Resultado de ejercicios anteriores	<u>4,134,247</u>
		Resultado de ejercicios anteriores	4,072,278
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	62,043	Incremento por actualización del resultado de ejercicios ant.	61,969
Impuestos y PTU diferidos (neto)	9,253	Resultado neto	65,584
Otros activos		Otras partidas de resultado integral acumuladas	4,640
Cargos diferidos, pagos anticipados e intangibles	39,922		<u>4,327,006</u>
		Participación no controladora	26
		Total capital contable	<u>4,722,170</u>
Total activo	<u>\$ 14,501,918</u>	Total pasivo y capital contable	<u>\$ 14,501,918</u>
		Cuentas de orden	
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 427,730		
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	118,253		
Colaterales recibidos (Garantías)	10,651,977		
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	8,374,969		
Otras cuentas de orden	5,084,607		

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
 José A. Chacón (Apr 19, 2021 17:48 CDT)

José A. Chacón Pérez
 Presidente Ejecutivo

Vishal Khairari
 Vishal Khairari (Apr 23, 2021 14:22 CDT)

Vishal Khairari
 Director de Finanzas y Administración,
 Operaciones Globales

Federico Viramontes
 Federico Viramontes (Apr 16, 2021 10:02 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 31 DE MARZO DE 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$	326,039
Gastos por intereses		(119,009)
Margen financiero		207,030
Estimación preventiva para riesgos crediticios		(124,528)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios		82,502
Comisiones y tarifas cobradas	47,522	
Comisiones y tarifas pagadas	(2,242)	
Resultados por intermediación	(15,813)	
Resultado por arrendamiento operativo	46,681	
Otros ingresos (egresos) de la operación	37,654	
Gastos de administración	(85,253)	28,549
Resultado antes de impuestos a la utilidad		111,051
Impuestos a la utilidad causados	(45,466)	
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0	(45,466)
Resultado consolidado		65,585
Participación no controladora		(1)
Resultado neto	\$	65,584

"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

José A. Chacón (Apr 19, 2021 17:48 CDT)

José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo

Vishal Khairari

Vishal Khairari (Apr 23, 2021 14:22 CDT)

Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes

Federico Viramontes (Apr 16, 2021 10:02 CDT)

Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México

Nancy H. Trejo González

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				
Saldo al 31 de diciembre de 2019	283,177	111,961	122,535	3,288,723	516,291	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								
Resultado neto					349,233	349,236	3	349,236
Otras partidas de resultado integral					1,252	1,252		1,252
Resultado integral					1,252	350,485	3	350,488
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral								
Saldo al 31 de diciembre de 2020	283,177	111,961	122,535	3,795,014	349,233	4,656,560	25	4,656,585
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores					(349,233)			0
Movimientos inherentes a las decisiones de los accionistas								
Resultado neto					65,584	65,584	1	65,585
Otras partidas de resultado integral					0	0		0
Resultado integral					65,584	65,584	1	65,585
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral								
Saldo al 31 de marzo 2021	283,177	111,961	122,535	4,134,247	65,584	4,722,144	26	4,722,170

"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
 José A. Chacón (Apr 19, 2021 17:48 CDT)

José A. Chacón Pérez
 Presidente Ejecutivo

Vishal Khairani
 Vishal Khairani (Apr 23, 2021 14:22 CDT)

Vishal Khairani
 Director de Finanzas y Administración,
 Operaciones Globales

Federico Vivamontes
 Federico Vivamontes (Apr 16, 2021 10:02 CDT)

Federico Vivamontes Medina
 Director de Finanzas Contralor México

Nancy H. Troja González

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

Actividades de operación	
Utilidad del ejercicio	\$ <u>65,584</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	111,894
Provisiones	160,459
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	33,816
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	325
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones	372,078
Cambios en activos y pasivos de operación:	
Cambio en deudores por reporto	157,527
Cambio en cartera de crédito (neto)	96,511
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	18,862
Cambio en bienes adjudicados (neto)	1,062
Cambio en otros activos operativos	4,681
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(1,382,453)
Cambio en otros pasivos operativos	739,653
Pago de impuesto sobre la renta	(30,836)
Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación	(22,915)
Actividades de inversión	
Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(493)
Pagos por adquisición de activos intangibles	(908)
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	(1,401)
Actividades de financiamiento	
Incremento en participación no controladora	2
Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento	2
Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo	(24,314)
Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo	1,574,848
Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo	\$ <u>1,550,534</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

José A. Chacón (Apr 19, 2021 17:48 CDT)

José A. Chacón Pérez
Presidente Ejecutivo

Vishal Khairari

Vishal Khairari (Apr 23, 2021 14:22 CDT)

Vishal Khairari
Director de Finanzas y Administración,
Operaciones Globales

Federico Viramontes

Federico Viramontes (Apr 16, 2021 10:02 CDT)

Federico Viramontes Medina
Director de Finanzas Contralor México

Nancy H. Trejo González

Nancy H. Trejo González
Gerente de Control Interno