

Activo		Pasivo y capital contable
Disponibilidades	\$ 1,232,624	\$ 541,952
Deudores por reporto	0	
Cartera de crédito vigente		
Créditos comerciales	<u>10,135,386</u>	
Actividad empresarial o comercial	10,071,426	
Entidades Financieras	63,960	
Cartera de crédito vencida		
Créditos comerciales	<u>600,021</u>	
Actividad empresarial o comercial	600,021	
Total cartera de crédito	<u>10,735,407</u>	
(-) Menos:		
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(640,744)	
Cartera de crédito (neto)	<u>10,094,663</u>	
Otras cuentas por cobrar (neto)	198,821	
Bienes adjudicados	73,969	
Equipo destinado al arrendamiento operativo	2,431,830	
Inmuebles, mobiliario y equipo (neto)	45,648	
Impuestos y PTU diferidos (neto)	9,253	
Otros activos		
Cargos diferidos, pagos anticipados e Intangibles	37,555	
Total activo	<u>\$ 14,124,363</u>	
		Total pasivo y capital contable
		<u>\$ 14,124,363</u>
		Cuentas de orden
Rentas devengadas no cobradas derivadas de operaciones de arrendamiento operativo	\$ 245,254	
Intereses devengados no cobrados derivados de la cartera de crédito vencida	33,358	
Colaterales recibidos (Garantías)	11,432,019	
Líneas de crédito otorgadas no utilizadas	8,313,219	
Otras cuentas de orden	5,032,791	

El saldo histórico del capital social es de \$242,504

"El presente balance general, 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."



José A. Chacón (Jan 27, 2022 19:38 CST)

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.
Sociedad Financiera de Objeto Multiple, Entidad Regulada

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C.P. 11560 MEXICO, D. F.
ESTADO DE RESULTADOS DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
(Cifras en miles de pesos)

Ingresos por intereses	\$ 1,352,039
Gastos por intereses	(476,832)
Margen financiero	875,207
Estimación preventiva para riesgos crediticios	(237,982)
Margen financiero ajustado por riesgos crediticios	637,225
Comisiones y tarifas cobradas	180,752
Comisiones y tarifas pagadas	(28,873)
Resultados por intermediación	(46,494)
Resultado por arrendamiento operativo	202,296
Otros ingresos (egresos) de la operación	119,843
Gastos de administración	(421,228)
	6,296
Resultado antes de impuestos a la utilidad	643,521
Impuestos a la utilidad causados	(205,771)
Impuestos a la utilidad diferidos (netos)	0
	(205,771)
Resultado neto	\$ 437,750

"El presente estado 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 valúan con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables."

"El presente estado de resultados fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."


José A. Chacón (Jan 27, 2022 19:38 CST)

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			Total
	Capital Social	Prima en venta de acciones	Reservas de capital	Resultado de ejercicios anteriores	Remedios de beneficios a empleados	
Saldo al 31 de diciembre de 2020	283,177	111,961	122,535	3,785,034	4,640	349,233
Traspaso del resultado neto a resultado de ejercicios anteriores			349,233			(349,233)
Incremento de capital por fusión	3		69,781			0
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	3	0	0	419,014	0	(349,233)
Resultado neto					(3,497)	43,750
Otras partidas de resultado integral					(3,497)	43,750
Resultado integral						43,750
Movimientos inherentes al reconocimiento de la utilidad integral	0	0	0	0	(3,497)	43,750
Saldo al 31 de diciembre de 2021	283,180	111,961	122,535	4,204,028	1,143	437,750
						5,160,597

"El presente estado de variaciones en el capital contable, se formuló de conformidad con los criterios de contabilidad para las sociedades financieras de objeto múltiple reguladas, emitido 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, aplicables 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 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 (Jan 27, 2022 19:38 CST)
Presidente Ejecutivo

Nancy H. Trajo González

Federico Viramontes Medina

Director de Finanzas y Administración,

Operaciones Globales,


Vishal Khairari

Nancy H. Trajo González

Gerente de Control Interno


Federico Viramontes Medina

Director de Finanzas y Administración,

Operaciones Globales,


Nancy H. Trajo González

Gerente de Control Interno


Federico Viramontes Medina

Director de Finanzas y Administración,

Operaciones Globales,



NAVISTAR FINANCIAL, S.A. DE C.V. SOFOM E.R.

AV. EJERCITO NACIONAL 904 PISO 11 COL. PALMAS POLANCO C. P. 11560 MEXICO, D. F.
ESTADO DE FLUJOS DE EFECTIVO DEL 1o. DE ENERO AL 31 DE DICIEMBRE DE 2021
EXPRESADOS EN MONEDA DE PODER ADQUISITIVO
(Cifras en miles de pesos)

Actividades de operacion

Utilidad del ejercicio \$ 437,750

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	445,897
Provisiones	445,405
Impuestos a la utilidad causados y diferidos	194,120
Participación de los trabajadores en la utilidad causada y diferida	7,924

Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de operación

antes de los cambios en el capital de trabajo y provisiones 1,531,096

Cambios en activos y pasivos de operación:

Cambio en deudores por reporto	644
Cambio en cartera de crédito (neto)	96,444
Cambio en bienes adjudicados (neto)	9,373
Cambio en equipo destinado al arrendamiento	(334,038)
Cambio en otros activos operativos	(4,721)
Cambio en pasivos bursátiles	541,952
Cambio en préstamos bancarios y de otros organismos	(51,171)
Cambio en otros pasivos operativos	(2,136,092)
Pago de impuesto sobre la renta	(66,475)

Flujos netos de efectivo generados por actividades de operación(412,988)**Actividades de inversión**

Pagos por adquisición de inmuebles, mobiliario y equipo	(5,141)
Venta de mobiliario y equipo, neto	13,854
Flujos netos de efectivo utilizados en actividades de inversión	<u>8,713</u>

Actividades de financiamiento

Incremento de capital por fusión	69,784
Flujos netos de efectivo generados por actividades de financiamiento	<u>69,784</u>

Incremento de efectivo y equivalentes de efectivo(334,491)**Efectivo y equivalentes de efectivo al inicio del periodo**1,567,115**Efectivo y equivalentes de efectivo al final del periodo**\$ 1,232,624

"El presente estado 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 valuaron con apego a sanas prácticas bancarias y a las disposiciones legales y administrativas aplicables".

"El presente estado de flujos de efectivo, fue aprobado por el consejo de administración bajo la responsabilidad de los directivos que lo suscriben."

José A. Chacón (Jan 27, 2022 19:38 CST)

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